

Banco de España

Instrucción para el régimen de las sucursales del Banco de España

Madrid : Establecimiento Tipográfico de los Hijos de R.
Alvarez, 1901.

Signatura: 31435

La obra reproducida forma parte de la colección de la Biblioteca del Banco de España y ha sido escaneada dentro de su proyecto de digitalización

<http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Profesionales/Biblioteca/Biblioteca.html>

Aviso legal

Se permite la utilización total o parcial de esta copia digital para fines sin ánimo de lucro siempre y cuando se cite la fuente

INSTRUCCION
PARA EL
RÉGIMEN DE LAS SUCURSALES
DEL
BANCO DE ESPAÑA

435





1 000003 575764

31435

31435

INSTRUCCIÓN

PARA EL

RÉGIMEN DE LAS SUCURSALES

DEL

BANCO DE ESPAÑA



MADRID, 1901


ESTAB. TIPOGRÁFICO DE LOS HIJOS DE R. ÁLVAREZ

Á CARGO DE ARTURO MENÉNDEZ

15, Ronda de Atocha, 15.

Teléfono 809.





INSTRUCCIÓN

PARA EL RÉGIMEN DE LAS SUCURSALES

DEL

BANCO DE ESPAÑA

CAPÍTULO PRIMERO

De la constitución de las Sucursales y otras dependencias.

Artículo 1.º El Consejo de gobierno, en virtud de las atribuciones que le confiere el apartado 5.º del art. 54 de los Estatutos y de lo dispuesto en los artículos 248 y 249 del Reglamento, acordará el establecimiento de Sucursales, Cajas subalternas ú otras dependencias en las localidades en que lo crea conveniente, así como su organización y las operaciones que han de realizar. Determinará también las dependencias en que hayan de existir Consejo de Administración y Comisión de descuentos, las relaciones entre unos y otras y las en que no deba funcionar ninguno de ambos organismos.

Art. 2.º Constituida la dependencia en los términos y condiciones referidos, los Administradores nombrados

entrarán en posesión de sus cargos tan luego como hayan depositado en la Caja de efectos del Banco la fianza que determina el art. 232 del Reglamento.

Art. 3.º El Director ó Jefe de la dependencia propondrá al Consejo de gobierno la adquisición, por compra ó arrendamiento, según convenga, de un edificio para instalar las oficinas, haciendo formar al efecto un plano ó croquis de sus diferentes plantas, y el presupuesto del coste de las obras de adaptación, á la vez que el de los muebles y enseres necesarios.

Art. 4.º Con la debida oportunidad comunicará á las Autoridades el establecimiento de la dependencia y dirigirá una circular á los hombres de negocios de la plaza y provincia, dándoles á conocer su firma y las del Interventor, Cajero y Secretario, é incluyendo un folleto de las operaciones que la misma haya de realizar.

Art. 5.º Esta circular se dirigirá también á las demás dependencias del Banco, las que, á su vez, darán á conocer á la nuevamente creada las firmas que hayan de autorizar los documentos que por ellas se expidan.

Art. 6.º En sus primeras sesiones acordará el Consejo lo que estime oportuno acerca de los particulares siguientes:

Propuesta al Consejo de gobierno del tipo de interés que haya de regir para las operaciones.

Formación de la lista de personas ó entidades que puedan operar con la dependencia, á los efectos de los artículos 79 y 80 del Reglamento.

Señalamiento de las horas de despacho para el público procurando que coincidan con las que tengan las oficinas de Hacienda, donde las hubiere, con las de los demás es-

critorios de la plaza y con las de salida de los correos.

Designación del día y hora de sus sesiones en cada semana ó quincena.

Art. 7.º Estas sesiones se abrirán á la hora designada, empezando por la lectura, discusión y aprobación del acta de la reunión anterior; seguidamente se leerán las comunicaciones recibidas del Banco que no sean reservadas y de las Autoridades locales cuyo conocimiento interese al Consejo; se dará cuenta de las operaciones ejecutadas en el intervalo de una á otra sesión y de la situación de la dependencia, y se deliberará sobre las proposiciones que se sometan al Consejo por el Director ó por cualquiera de los Administradores, los cuales podrán exigir la presentación de los libros ó documentos que crean necesarios, ajustándose en los demás asuntos á las instrucciones recibidas.

COMISIONES

Art. 8.º En el caso de que el número de Administradores lo permita se formarán, además de la Comisión de Operaciones que señala el art. 57 de los Estatutos, las de Intervención y de Administración.

Art. 9.º Cada Comisión acordará los días y horas en que habrá de reunirse, sin perjuicio de las sesiones extraordinarias convocadas por el Director cuando lo considere necesario.

Art. 10. La Comisión de operaciones se reunirá diariamente para no detener el curso de las que se soliciten. La de Intervención, además de su asistencia á los arqueos semanales, se reunirá, cuando lo tenga por conveniente, para examinar los libros y cuentas.

Art. 11. Para informar sobre los asuntos que lo exijan podrá darse este encargo á uno ó varios de los Administradores si fuere necesario este trámite. En otro caso deliberará y acordará, desde luego, el Consejo, sobre las propuestas del Director ó de los Administradores.

COMISIÓN DE DESCUENTOS

Art. 12. Las Comisiones de descuento se establecerán conforme á lo que disponga el Consejo de gobierno en cumplimiento del art. 250 del Reglamento; sus funciones serán las señaladas por el art. 370 del mismo.

Art. 13. Se constituirá esta Comisión con personas de arraigo y respetabilidad, á juicio del Consejo de gobierno, y que, á la vez, sean accionistas del Banco, por el número de acciones que se les señale, conforme al art. 252 del Reglamento; estas acciones habrán de depositarse en el Establecimiento á los efectos determinados en dicho artículo.

Art. 14. La Comisión de descuentos podrá garantizar las operaciones de este género por aval, y, en este caso, el Consejo de gobierno, previo convenio, determinará la garantía que hayan de prestar y señalará la remuneración que deban percibir los Vocales de aquélla.

CAPITULO II

De la Junta de accionistas.

Art. 15. En los primeros días de Enero de cada año, las Sucursales que se hallen comprendidas en el caso previsto por el art. 272 del Reglamento remitirán relación de los accionistas domiciliados en la misma.

El Consejo de gobierno, en su vista, dispondrá las que hayan de celebrar Junta, en los términos prevenidos en el art. 273.

De sus sesiones se levantará el acta correspondiente, que firmarán el Director, Administradores y Secretario, y de la que se remitirá al Banco copia autorizada por el primero y el último, dentro de los tres días siguientes al de su celebración.

CAPÍTULO III

De las acciones del Banco y de sus dividendos.

Art. 16. Las operaciones relativas á las acciones en las Sucursales y dependencias del Banco, se reducen á las transferencias por venta ó traspaso, á los cambios de domicilio y al pago de dividendos.

Art. 17. Para las transferencias por declaración ante la Administración, los interesados, conforme al art. 4.º de los Estatutos y 10 del Reglamento, habrán de comparecer personalmente ó por medio de apoderado en las oficinas y entregar el extracto de inscripción que haya de cancelarse, el cual habrá de remitirse al Banco central, con copia autorizada de la declaración. Ésta habrá de extenderse en un libro foliado y requisitado en regla y deberá ser suscrita por el accionista y por Agente de cambio ó Corredor de Comercio.

De no existir en la localidad estos funcionarios, la transmisión no podrá verificarse sino en virtud de escritura pública.

Art. 18. Si la transferencia se hace por documento público, los interesados habrán de acompañar á los extractos de inscripción la escritura ó copia testimoniada en los términos que dispone el art. 11 del Reglamento. Estos do-

cumentos quedarán en la dependencia y se registrarán en el libro de *Poderes y providencias judiciales* de que trata el art. 261.

Art. 19. Se entregarán á los interesados resguardos (modelo núm. 1) que se canjearán en su día por los nuevos extractos, debiendo advertir que habrá de expedirse un resguardo por cada uno de los extractos que hayan de extenderse.

Art. 20. Cumpliendo lo prevenido en la ley sobre el impuesto de derechos reales y transmisión de bienes, las dependencias deberán tener presente:

1.º Que no puede autorizarse la transferencia de acciones, ni hacer devolución de metálico ó valores depositados, á los que funden su derecho en un título cualquiera hereditario y no justifiquen el pago del impuesto de derechos reales correspondiente, so pena de incurrir en una multa igual al importe de los derechos defraudados y sus recargos.

Y 2.º Que si por no estar formalizada la testamentaria no pudiera presentarse el título de adjudicación con la nota de pago del impuesto, pueden los interesados acudir á la oficina liquidadora solicitando liquidación provisional respecto á los valores que quieran retirar ó transmitir, presentando al efecto los documentos prevenidos en el reglamento del impuesto.

Art. 21. Los traslados de domicilio de las acciones se solicitarán por escrito llenando el modelo núm. 2.

No se autorizarán estos traslados sin que se halle corriente el pago de los dividendos vencidos hasta la fecha de la petición.

Las dependencias enviarán avisos (modelo núm. 3) de

estas peticiones al Banco central y á la localidad donde hayan de domiciliarse las acciones.

Las dependencias en que se domicilien acciones por causa de estos avisos, cuidarán de consignarlo en el anverso de los extractos, por medio de cajetín.

Art. 22. Deberán llevar las dependencias un libro según el modelo núm. 4, en el que anotarán las acciones domiciliadas en las mismas á su apertura y las que posteriormente se domicilien, figurando en cada anotación los accionistas con su nombre y dos apellidos, y su título del Reino si le tuviere.

Si se tratase de un menor ó de un incapacitado, se expresará el nombre y apellidos del tutor, curador ó administrador legal; si de una mujer casada, el nombre y apellidos de su marido, y si de acciones constituidas en usufructo, los del usufructuario, sin dejar de consignar los del propietario.

En la casilla de observaciones del registro mencionado, se anotarán las retenciones, embargos y todo cuanto afecte al pago del dividendo y á la disponibilidad de las acciones.

Las bajas por cambio de domicilio ó transmisión de propiedad se harán constar en el registro inutilizando el renglón correspondiente y expresando en la casilla de observaciones el motivo de la anulación.

Art. 23. Las peticiones de cambio de domicilio se conservarán debidamente encarpetadas, consignando en cada una el número de inscripción en el registro de las acciones correspondientes.

Art. 24. De todas las incidencias que afecten ó puedan afectar al modo de ser ó á la propiedad de las acciones

domiciliadas en las dependencias del Banco, tales como traspaso por herencia ú otras causas, adjudicación, retención judicial, terminación y constitución de usufructos, conversión en libres ó en inalienables, etc., etc., y á cuyo efecto se hayan presentado en la dependencia los documentos correspondientes, se dará noticia detallada al Banco central en nota aparte, remitiendo, cuando fuese necesario, los documentos ó copia testimoniada suficientes al objeto de que se trate.

Art. 25. Para la retenida y liberación de las acciones constituidas en fianzas de cargos en el Banco, se observará lo dispuesto en los artículos 26 y 252 del Reglamento, y por lo que al segundo punto se refiere, se tendrá en cuenta además que deberán haber transcurrido tres meses, á lo menos, desde el día en que los funcionarios hayan cesado de hecho en sus cargos y en la intervención de las operaciones de la dependencia.

A este efecto, los Directores y Consejos de Administración informarán al Consejo de Gobierno sobre las responsabilidades que afecten al funcionario, expresando la fecha en que haya tenido lugar su cese, la de cancelación de las operaciones concertadas ó autorizadas en que hubiese tomado parte y que se hallen pendientes, los efectos que existan protestados ó que infundan sospechas de insolvencia ó falta de cobro y cualesquiera otros indicios que acusen racionales probabilidades de responsabilidad para el afianzado.

Las acciones constituidas en fianzas de cargos en el Banco habrán de estar domiciliadas en la dependencia en que presten sus servicios los funcionarios á quienes afecten.

Art. 26. En los casos de extravío ó destrucción de un extracto de acciones libres, se procederá conforme al artículo 6.º del Reglamento.

DIVIDENDOS

Art. 27. Para el pago de dividendos de las acciones servirá de base el registro, modelo núm. 4, en vista del cual se extenderán los libramientos á nombre de los accionistas inscritos en el mismo.

Los libramientos se ajustarán al modelo núm. 5, y en ellos suscribirá el *Recibí* el accionista ó persona conocida que cobre por su encargo.

Al dorso de los extractos de inscripción, que los interesados deberán exhibir al efecto, se harán constar, por medio de cajetín, los pagos realizados.

Art. 28. Siempre que por notoriedad, por aviso judicial ó por resolución de los Tribunales conste en el Banco el fallecimiento de un accionista ó de la persona que le haya sucedido en sus derechos, y también cuando se sepa que un tercero ha obtenido la administración de acciones, se suspenderá el pago de los dividendos, á reserva de satisfacerlos en su día á la persona que, en forma legal, acredite su derecho al cobro.

Art. 29. Los accionistas pueden cobrar los dividendos de sus acciones en Madrid ó en las dependencias del Banco indistintamente, cualquiera que sea el domicilio de aquéllas, del modo que se determina para los intereses de depósitos en los artículos números 62 al 65 de la presente Instrucción, suscribiendo una petición conforme al modelo núm. 6.

Estos pagos se verificarán sin quebranto de comisión ni giro.

Art. 30. Conforme al art. 27 del Reglamento, los dividendos de las acciones del Banco que no hayan sido pagados en efectivo, se abonarán en la cuenta corriente que el accionista designe.

Para efectuar estos abonos se formará por la Intervención una relación, modelo núm. 7, de los accionistas que se encuentren en tal caso, la cual servirá para que dicha oficina y la Caja anoten en sus manuales las partidas de abono á cada cuenta y para hacer el asiento correspondiente en la contabilidad. De estos abonos se pasará aviso á los interesados en carta modelo núm. 8, como previene el art. 74 de esta Instrucción.

Art. 31. Los libramientos no satisfechos ni abonados en cuenta corriente se entregarán, debidamente facturados, á la Caja reservada, al terminar el semestre de que se trate, con el fin de que no existan en la Intervención más libramientos que los del dividendo corriente.

La entrega de los libramientos á la Caja motivará un asiento de cargo á la cuenta *Libramientos de intereses depositados y dividendos* y de abono á la de *Facturas de intereses y dividendos*, cuyos saldos figurarán entre las de *Valores nominales*.

Art. 32. En virtud de aviso de los interesados, el abono de los dividendos podrá verificarse en la cuenta corriente que los mismos tengan abierta en localidad distinta de la en que estén domiciliadas las acciones.

Todos los abonos en cuenta corriente por dividendo de acciones serán valor al día en que comience el pago.

Art. 33. Los dividendos de las acciones del Banco se

acreditarán á los que sean poseedores de ellas en 30 de Junio y 31 de Diciembre de cada año respectivamente, y los libramientos para el pago de estos dividendos habrán de expedirse á favor de los mismos poseedores en las fechas indicadas, aunque enajenen todas ó parte de sus acciones, en los días que medien hasta la apertura del pago. En este caso, al pedir la transferencia de las acciones que hayan enajenado, deberán presentar los extractos de inscripción de todas las que posean en el último citado día del semestre. Formalizada la transferencia, se les entregará, con los extractos de inscripción de las restantes, el libramiento por el dividendo de todas, que podrán hacer efectivo desde el primer día de pago.

Art. 34. Conocido en una dependencia el importe del dividendo de cada semestre, se procederá á formar y remitir al Banco una relación ajustada al modelo núm. 9, cuyos datos se tomarán del registro núm. 5 en lo que se refiere á la primera parte, y los de la segunda, de las relaciones recibidas de las demás dependencias (modelo núm. 10).

En vista de dicha relación abonará el Banco á cada dependencia la cantidad que corresponda á todos los dividendos domiciliados en la misma; pero la demora en hacer este abono no debe ser obstáculo para que el pago del dividendo comience en el día designado.

CAPITULO IV

De los billetes del Banco.

Art. 35. Todos los billetes existentes en las dependencias del Banco se considerarán como efectivo y formarán parte del saldo de Caja, si bien en los arqueos, estados de situación y en todos los documentos en que haya de determinarse dicho saldo se consignarán, con separación de los demás valores, haciéndose en ellos la distinción de billetes *útiles* y de *inutilizados*.

Se procurará que los billetes que circulen se hallen en buen estado de conservación, á cuyo efecto se separarán diariamente los que ingresen borrosos ó sucios, los que se hallen mutilados, aunque sea en pequeña parte, y los que parezcan próximos á romperse.

Art. 36. Siendo frecuente en las Cajas que se entreguen con preferencia los billetes de las series inferiores, práctica que además de otros inconvenientes puede dificultar la circulación, se recomienda á los Jefes de las dependencias, y más especialmente á los Cajeros, que procuren distribuir las series convenientemente, pero procediendo en todo caso con el mayor tacto y prudencia y atendiendo siempre á las necesidades de la localidad.

Art. 37. Las remesas de billetes útiles al Banco, ó á otras dependencias, se dispondrán exclusivamente por la Administración central.

Los billetes que las compongan se facturarán por emisiones y número de billetes, pero *sin expresar la numeración*.

La entrega de los mismos á los conductores se verificará por orden duplicada á la Caja (modelo núm. 11), con expresión únicamente del valor y clase de los billetes.

Uno de los ejemplares de esta orden, con el *Recibí* del conductor, se remitirá al Banco incluído en la carta en que se haga el adeudo del importe de la remesa, quedando el otro en la dependencia como justificante del asiento que ha de verificar en sus libros.

Art. 38. Los billetes separados por defectuosos, á que hace referencia el art. 35 de esta Instrucción, se taladrarán con doble taladro, estampándoles además un sello que diga *Inutilizado*, y se guardarán en la Caja reservada, clasificados por series y emisiones.

Se recomienda á los Cajeros el mayor cuidado al taladrarlos, y se les previene que serán rechazados por el Banco central todos aquellos en que la numeración no aparezca con entera claridad, siendo, por consiguiente, de su cuenta el reembolso de los que se hallen en tales condiciones.

Art. 39. Se procederá frecuentemente á la facturación de los billetes inutilizados, teniéndolos preparados en toda ocasión para que el Centro pueda disponer su envío á Madrid cuando lo considere conveniente.

Para la facturación se utilizarán los modelos números 12 y 13, de los cuales el primero, que comprende las emi-

siones, series, número de billetes y su numeración y el importe total de la factura en pesetas, se entregará al conductor encargado de la remesa, y el segundo, que expresa las emisiones, series, número de billetes de cada una y su importe, *sin la numeración*, se enviará al Banco en la carta misma en que se haga en su cuenta el adeudo correspondiente.

Las facturas contendrán el mayor número posible de billetes, y con el fin de que puedan comprobarse con facilidad los que cada una comprenda, se procurará llenar enteramente una columna antes de comenzar la siguiente.

Los billetes de la emisión de *17 de Mayo de 1899*, recientemente puestos en circulación, contienen en cada serie una letra del alfabeto delante del número del billete.

Cuando los de esta emisión hayan de facturarse por inutilizados, deberá cuidarse de no incluir en una factura series ó letras distintas, sino que han de formarse facturas separadas para los de cada una.

Esta observación se hará extensiva á las emisiones que á partir de dicha fecha se pongan en curso.

Art. 40. El reembolso ó admisión de los billetes podrá, á veces, ofrecer dudas por causa de las condiciones defectuosas en que algunos se encuentren; el Consejo de gobierno tiene acordado, á este propósito, que el reembolso incondicional se otorgue solamente á aquellos billetes que carezcan de alguna parte insignificante, con tal de que la numeración sea perfectamente legible y conserven el talón. Podrá concederse también á los que se presenten manchados ó sucios, siempre que de la compro-

bación que al efecto habrá de hacerse, resulte evidente su legitimidad.

Los billetes que no tengan las condiciones referidas, los compuestos de mitades distintas y las fracciones de billetes que conserven datos suficientes para la comprobación de su legitimidad, se recibirán del presentador bajo factura firmada por el mismo (modelo núm. 14), que se remitirá al Banco inmediatamente después de consignar en ella las noticias que se demandan, acompañada de los billetes para su reconocimiento y resolución.

De estas entregas no se expedirán recibos á los presentadores, absteniéndose la dependencia de imprimir á tales billetes sellos ni marcas de ninguna clase, á fin de que si las personas que los entregaron rehusasen cumplir los requisitos que se determinen para el reembolso, puedan serles devueltos en el estado mismo que los presentaron.

Art. 41. Respecto de las mitades de billetes que se presentan para su reconocimiento, el Consejo de gobierno tiene acordado:

1.º Que no se admitan las mitades parte derecha, y

2.º Que las mitades parte izquierda se admitan en el caso solamente de que conserven el número de orden y el talón, debiendo hacerse saber á los presentadores que aun concedido el pago, no habrá de verificarse hasta haber transcurrido dos meses desde el recibo de los billetes en Madrid, y que en todo tiempo el presentador habrá de quedar responsable, si el reembolso del mismo billete fuera exigido al Banco algún día con la mitad no presentada.

Art. 42. Cuando se presenten billetes de emisiones an-

tiguas, retirados ya de la circulación, se tendrá presente:

1.º Que están retiradas de la circulación todas las emisiones anteriores á la de 1.º de Julio de 1876 y la serie de 500 pesetas de 1.º de Enero de 1884.

2.º Que se manifieste á los presentadores que son pagaderos solamente en Madrid y previo reconocimiento.

3.º Que si el portador no quisiera verificar por sí la presentación en Madrid, puede recibirlos la dependencia, al sólo efecto de enviarlos al reconocimiento.

4.º Que en estos casos se remitirán al Centro facturados, como los deteriorados ó dudosos, tomando el nombre y domicilio del presentador.

Y 5.º Que verificado el reconocimiento por el Banco, se ordenará, si procede, á la dependencia, el pago de su importe al presentador.

Art. 43. En el caso de descubrirse una falsificación de billetes en alguna dependencia, deberá telegrafarse inmediatamente al Banco central, dando pormenores por el correo del mismo día con remisión de un billete falso, si fuera posible, á fin de que por la superioridad se resolviera si ha de avisarse á las Autoridades civil y judicial de la localidad á los fines que expresa el art. 9.º de los Estatutos, y si el Banco ha de mostrarse ó no parte en la causa criminal que con este motivo pudiera instruirse, suspendiendo el anuncio al público del descubrimiento de la falsificación hasta recibir instrucciones del Centro, en cada caso, sin perjuicio de que se adopten por el Jefe de la dependencia las disposiciones que le sugieran su celo y discreción.

Art. 44. Cuando se presenten billetes de una falsifica-

ción ya conocida del Banco y el portador fuera persona de notoria buena fe y no se puedan obtener datos de importancia acerca de la procedencia de los billetes, no será necesario acudir á los tribunales ni anunciar el hecho al público, limitándose á dar cuenta al Banco y á devolver el billete al presentador, después de hacerle dos taladros y estampar en él un sello con la palabra *Falso*.

CAPITULO V

De los depósitos.

Art. 45. Los depósitos se dividen, según la condición con que se constituyen, en voluntarios, necesarios, judiciales y de fianzas.

Son *voluntarios* aquellos en que se hace la entrega por la voluntad de quien deposita.

Son *necesarios* los depósitos que se constituyen en cumplimiento de obligaciones.

Son *judiciales* los establecidos á disposición de autoridad judicial.

Y son, por último, *de fianza*, los que se formalicen para garantizar al Banco el cumplimiento de obligaciones contraídas con el mismo.

CONSTITUCIÓN

Art. 46. La de los depósitos en efectivo se hará mediante entrega en Caja, bajo factura, firmada por el depositante ú otra persona por encargo suyo, en la que se exprese el nombre y dos apellidos de aquél; y si el depósito ha de ser voluntario (transmisible ó intransmisible),

judicial, necesario ó por fianza, añadiendo para estos últimos todas las circunstancias pertinentes á su objeto.

Art. 47. La constitución de los depósitos de valores se verificará presentando éstos acompañados de doble factura (modelo núm. 15) firmada por el depositante ú otra persona por encargo suyo.

Art. 48. La Caja extenderá y firmará los resguardos correspondientes, consignando, en los de efectivo, la cantidad recibida, y en los de valores, el nominal de los títulos depositados, sus series y numeración; después los pasará al Interventor, que tomará razón de ellos, estampando su firma y recogiendo la del Director y los entregará al interesado, reservándose uno de los ejemplares de la factura para anotar la operación en el libro auxiliar mencionado en el artículo siguiente. El otro ejemplar quedará en la Caja como cubierta de los valores.

Art. 49. La anotación de los depósitos de todas clases se verificará en los registros (modelos números 16 y 17), según se trate de los de efectivo ó de valores mobiliarios, destinando la casilla de observaciones para consignar la retención, embargos y todas las disposiciones que puedan modificar la propiedad y condiciones de disponibilidad del depósito y de sus intereses, así como su levantamiento y liberación.

Art. 50. Sólo se tomará nota de las retenciones y embargos, en vista de auto ó mandamiento de autoridad competente, debiéndose anotar en el registro el número con que hayan sido consignados estos documentos en el libro de poderes, testamentos y providencias judiciales y haciéndose igual anotación en la matriz talonaria del resguardo.

Art. 51. Para los depósitos judiciales, necesarios y de fianzas decretadas por Autoridades civiles ó judiciales, corporaciones, etc., á más de la anotación en dichos registros se abrirán carpetas, una para cada depósito, en las que, encabezándolas con los datos de los registros referidos, se irán consignando las disposiciones sucesivas que les afecten hasta su cancelación definitiva. En estas carpetas se conservarán los documentos relativos á dichas disposiciones, expresando el número que á cada uno corresponde en el registro general de poderes y providencias judiciales.

Todas las carpetas se reunirán en un legajo con el índice correspondiente.

DEVOLUCIÓN

Art. 52. Los depósitos, en general, constituidos con el carácter de necesarios, judiciales ó de fianzas, se devolverán en la forma que dispone el art. 43 del Reglamento. Los acuerdos para su devolución habrán de ser comunicados á la dependencia por carta del Banco central ó por oficio de la autoridad correspondiente, debiendo, en este último caso, acompañar al oficio testimonio fehaciente de la providencia ó auto en que se exprese la persona ó entidad á que haya de hacerse la entrega de los valores.

Art. 53. La devolución de los depósitos de fianzas, por servicios al Banco, cuando los valores se hallen en la Caja central, se hará previo acuerdo del Consejo de gobierno, debiendo el interesado entregar el resguardo suscrito por él mismo con la siguiente fórmula: *Al Banco de España para la devolución correspondiente*. Una vez practicadas

las operaciones previas á la cancelación, se ordenará á la dependencia la entrega al interesado del efectivo ó se remitirán los valores al mismo objeto, exigiendo recibo que se devolverá al Banco, para que, unido al resguardo, sirva para la cancelación definitiva.

Art. 54. La devolución de los depósitos voluntarios, así transmisibles como intransmisibles, se hará conforme á los artículos 45 y 46 del Reglamento, presentando los resguardos en la Caja. Ésta cuidará de examinar si en la matriz talonaria resulta anotado algún embargo ó retención, y en caso negativo, devolverá el depósito, previo recibí en el resguardo, á quien resulte dueño del mismo, conforme al art. 40 del Reglamento, estampando el sello de *cancelado* y la fecha.

Esta cancelación se hará constar en la matriz del resguardo, anotándose también por la Intervención en el libro correspondiente.

Art. 55. Antes de que se verifique la devolución de los depósitos de valores, los depositantes habrán de satisfacer los derechos de custodia que el Banco tenga establecidos, mas el importe del timbre que se haya agregado al resguardo con arreglo á la ley.

Lo cobrado por derechos de custodia se consignará por medio de cajetín al dorso de los resguardos cancelados y al pie de la factura que cubra los títulos, que habrá de devolverse también.

Art. 56. Cuando un depósito no sea retirado por el mismo depositante ó endosatario, es decir, cuando lo sea por herencia, adjudicación judicial ú otras causas que hayan motivado la presentación de documentos justificativos de un derecho que no emane de la forma en que se hizo el

depósito, se cuidará de anotar esta circunstancia y el número con que hayan sido registrados dichos documentos, en la antefirma del *recibí*.

DEPÓSITOS DE ALHAJAS

Art. 57. Conforme al art. 53 del Reglamento, las dependencias del Banco admitirán, cuando las condiciones de la Caja lo permitan, depósitos de alhajas con sujeción á las reglas siguientes:

1.^a La constitución de estos depósitos se hará presentando las cajas que los contengan con doble factura (modelo núm. 18) valorada, firmada por el depositante ó por tercera persona. Dichas cajas deberán llevar sus correspondientes marcas ó rótulos bien inteligibles, y abrazaderas cuando su peso ó volumen lo exija.

2.^a Para cerciorarse del contenido de las cajas se comprobará con la factura y se cerrarán por el interesado, precintándose y sellándose con su sello y el del Banco y expidiéndose el resguardo correspondiente.

3.^a No se admitirá depósito alguno de esta clase que se componga de más de una caja.

4.^a El Banco queda solamente obligado á devolver íntegro el depósito sin responsabilidad alguna respecto del valor que se le hubiese dado, no teniéndola tampoco por el deterioro que la naturaleza de los efectos, el transcurso del tiempo, las vicisitudes atmosféricas ó cualesquiera otras causas que no proceden de la falta de cuidado hayan podido producir en los objetos que contengan las cajas.

5.º Los derechos de custodia se liquidarán con arreglo al tipo que acuerde el Consejo de gobierno.

Si por efecto de algunas causas mencionadas se rompiesen los precintos de algún depósito, y por no residir el depositante en la localidad fuese imposible darle aviso inmediato, la Administración de la dependencia, para salvar su responsabilidad, deberá levantar un acta de orden interior ante el Director, Interventor y Cajero, haciendo constar el estado de los sellos y del precinto, y en el caso de haber quedado al descubierto el contenido, detallar éste, consignando el hecho y poniendo nuevos precintos al depósito.

El acta referida deberá unirse á la factura de constitución y servir para que la Sucursal pueda acreditar la causa de la imposición de los nuevos precintos.

Art. 58. Para la expedición de resguardos á título de duplicado se observará lo dispuesto en el art. 6.º del Reglamento respecto de los extractos de inscripción de acciones; pero los interesados deberán declarar en el expediente el punto en que haya tenido lugar la destrucción ó extravío del resguardo, así como que no se ha transmitido por endoso ó cualquier otro medio la propiedad de los valores.

Art. 59. Es aplicable á los depósitos en general lo consignado al núm. 20 de la presente Instrucción respecto del impuesto de derechos reales.

DE LA TRASLACIÓN DE LOS DEPÓSITOS EN PAPEL DE UNAS
Á OTRAS CAJAS DEL BANCO

Art. 60. La traslación de los depósitos de papel, así transmisibles como intransmisibles, de unas Cajas á otras,

se hará á petición de los depositantes ó endosatarios de los resguardos y por su cuenta y riesgo, con todas las formalidades y seguridades necesarias.

Las peticiones habrán de formularse por escrito, acompañando el resguardo correspondiente, en el que deberá consignarse el siguiente endoso:

Al Banco de España en para la traslación de los valores á por mi cuenta y riesgo.

En equivalencia de este resguardo, que la dependencia en que exista el depósito deberá cancelar, se entregará á los solicitantes un recibo provisional (modelo núm. 19), canjeable, en su día, por el resguardo definitivo, cuidando la oficina en que se haya presentado la petición y el resguardo de enviar éste á la dependencia que corresponda, á los efectos requeridos por el depositante.

Art. 61. Por el correo más próximo se remitirán los valores á su destino, incluyendo en la carta de aviso del envío un ejemplar de las facturas de constitución del depósito y consignando además el número del recibo provisional expedido.

Se remitirá también nota de los gastos de envío y derechos de custodia (modelo núm. 20), adeudando al Banco su importe con abono á *ganancias y pérdidas*.

En cuanto la oficina destinataria reciba los títulos y la factura, formalizará el depósito en su Caja, como los demás, extenderá el resguardo definitivo para canjearlo por el provisional y le entregará al interesado ó le remitirá á la dependencia establecida en la localidad en que éste resida.

Al verificar el canje, el interesado deberá satisfacer los gastos originados y los derechos de custodia, conforme á la nota recibida.

COBRO DE INTERESES DE DEPÓSITOS EN LOCALIDAD DISTINTA
DE LA EN QUE EXISTAN LOS VALORES

Art. 62. Los que tengan constituídos depósitos en el Banco central ó en cualquiera de sus dependencias, pueden cobrar los intereses vencidos en la que les convenga, presentando peticiones escritas como el modelo núm. 21, en vista de las cuales se pedirán los libramientos á la dependencia de que se trate en la relación modelo número 22.

Esta oficina habilitará los libramientos autorizándolos con las firmas del Director é Interventor y estampando en ellos un sello que diga: *Remitido para su pago á....* los enviará á la dependencia que los haya reclamado, anotando el envío en el registro correspondiente, pero sin verificar asiento en la contabilidad.

Art. 63. La Sucursal receptora extenderá una orden á la Caja (modelo núm. 11) por el líquido del libramiento, unirá éste á la misma y satisfará su importe al interesado, mediante *recibí* en uno y otra y estampará en el resguardo el cajetín correspondiente. El timbre móvil se impondrá en la orden á Caja por quedar ésta en el punto en que se efectúa el pago.

El libramiento con el sello de *pagado* se devolverá á la oficina de su procedencia, motivando todo ello un adeudo en la *cuenta corriente del Banco*, por el principal, y de

abono á la Caja por el líquido satisfecho y á *ganancias y pérdidas* por la comisión y giro.

Art. 64. La Sucursal que expidió el libramiento, al recibirlo en la forma dicha, lo cancelará definitivamente en su registro, como pagado, adeudando el importe á *cupones cobrados procedentes de depósitos* con abono á la cuenta del Banco.

Art. 65. Transcurrido el plazo de un mes sin que los interesados se hayan presentado á hacer efectivos sus libramientos, se devolverán éstos á la dependencia de que procedan, sin repetir la reclamación de los mismos, aun en el caso de nueva solicitud de los interesados.

CAPITULO VI

De las cuentas corrientes de efectivo.

Art. 66. Las cuentas corrientes, que á la vez que constituyen un elemento de gran importancia para el Banco son un signo de confianza y de comodidad para el público, deben fomentarse cuanto sea posible, abreviando y simplificando sus procedimientos hasta donde lo permitan las condiciones de seguridad y de exactitud que requieren y que son indispensables para evitar perjuicios á los interesados y al Establecimiento.

Art. 67. Conforme al art. 65 del Reglamento, estas operaciones no devengarán interés sino en el caso de que el Consejo de gobierno lo considere conveniente.

Art. 68. El Banco central proveerá á sus dependencias de los cuadernos de talones, de cheques nominativos y de mandatos de transferencias y demás documentos que exija el uso de las cuentas corrientes.

Art. 69. Los que deseen abrir cuenta corriente, hallándose en las condiciones determinadas en el art. 58 del Reglamento, habrán de suscribir un pedido como el modelo núm. 23, y si no fuesen conocidos en la dependencia, deberá firmar el *conocimiento* otra persona que lo sea.

En estas peticiones se expresarán el nombre y los dos apellidos de los solicitantes, y si alguno de ellos fuese título del Reino, se consignará éste también (si el interesado lo desea), sin perjuicio de que los talones y demás documentos que libre puedan ser autorizados con la sola expresión del título, si consta en la cuenta.

Art. 70. La Administración de las Sucursales y dependencias es árbitra de exigir ó no á los representantes y gerentes de Corporaciones ó Sociedades mercantiles que acrediten su capacidad legal en la forma prescrita por el art. 58 antes citado.

Art. 71. Decretada la concesión de la cuenta por el Jefe de la dependencia, el interesado hará una entrega en Caja, bajo factura (modelo núm. 24), por cantidad no inferior á la que como mínima tenga señalada el Consejo de gobierno, y estampará su firma y la hará estampar á las personas autorizadas para librar contra la cuenta corriente en el registro que á este fin ha de llevar la Caja y que servirá para comprobar las que aparezcan en los talones y demás documentos.

Inmediatamente se extenderá y firmará por el Cajero un resguardo talonario de la entrega, como el modelo núm. 25, anotándola en el Manual de saldos de cuenta corriente que la Caja ha de llevar por sumas y restas, y en una nota ó relación (modelo núm. 26) de todas las entregas verificadas en el día.

Seguidamente se pasará el resguardo á la Intervención, que anotará la entrega en otro Manual que habrá de llevar por *Debe, Saldo y Haber*.

En el encabezamiento de cada cuenta se anotará la numeración de los cuadernos de talones que se faciliten á

los cuentacorrentistas, con objeto de que pueda comprobarse si los expedidos por ellos corresponden á los talonarios entregados.

Autorizado el resguardo con la firma del Interventor, ó del Oficial que haga sus veces, se entregará al interesado, facilitándole un cuaderno de talones, de cheques nominativos y de mandatos de transferencia, si los reclama, cuya numeración y series deberán consignarse en el recibo inserto en la petición, que habrá de firmar también el interesado. La entrega de los cuadernos talonarios sucesivos se hará en virtud de petición autorizada por el mismo (modelo núm. 27).

Art. 72. No obstante lo prevenido en la regla anterior, podrá abrirse cuenta corriente, por excepción, con el importe de la primera operación que los interesados realicen por descuentos ó negociaciones, y en este caso bastará la simple presentación de las facturas en la Caja, expidiéndose al interesado el resguardo de entrega.

Art. 73. Las entregas posteriores (que no serán inferiores de la cantidad mínima fijada por el Consejo de gobierno) podrán hacerse por cualquier persona que ingrese los fondos en la Caja y suscriba la factura, designando en ella el nombre de la cuenta en que haya de acreditarse la cantidad entregada.

Art. 74. *De todos los abonos que se hagan en las cuentas corrientes por resultado de operaciones, se dará aviso á los interesados, como se expresa en el art. 30.*

Art. 75. Cuando la entrega haya de ser acreditada en cuenta abierta en localidad distinta de la en que se verifique, se expedirá un resguardo como el modelo número 28, abonándose al Banco su importe con cargo á Caja.

El aviso que lleva unido el resguardo, autorizado con las firmas del Interventor y del Cajero y con el sello en tinta, se enviará á la oficina que haya de realizar el abono, acompañado de relación análoga á las de los giros y cheques, y, en su vista, la dependencia practicará el asiento de adeudo á *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con abono á *Cuentas corrientes* en la particular de que se trate.

Art. 76. Los efectos sobre la plaza que se entreguen para abonar su importe en cuenta corriente, deberán presentarse aceptados y con el *Recibí* de sus tenedores, bajo factura, como el modelo núm. 29, dando de ellos el Cajero un resguardo talonario como el modelo núm. 30, que correrá los mismos trámites que los de efectivo, y cuyo importe se adeudará á la cuenta de *Efectos á cobrar por cuenta corriente* con abono á la de *Facturas de efectos de cuentas corrientes*.

El Cajero guardará estos efectos y pasará la factura á la Intervención, que la registrará en su cuaderno de vencimientos. La salida de Cartera motivará en la contabilidad un asiento de *Facturas de efectos de cuenta corriente á Efectos á cobrar por cuenta corriente*.

Los que se realicen se abonarán en la cuenta corriente del interesado, quien podrá disponer de su importe al siguiente día del vencimiento, devolviéndole los que no lo fuesen, conforme al art. 232 del Reglamento.

Art. 77. Los efectos realizables en cualquiera otra plaza que el Consejo de gobierno determine, se presentarán también bajo factura (modelo núm. 31), procediéndose en igual forma que con los librados sobre la plaza, descontando de su importe la comisión de $\frac{1}{8}$ por 100.

Estos efectos se remitirán á la dependencia establecida en el punto sobre que estén librados, para que los haga efectivos, haciendo el adeudo al *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con abono á *Efectos á cobrar por cuenta corriente*.

Cuando la dependencia encargada del cobro los haya realizado, lo participará á la oficina remitente, la que verificará un asiento en sus libros, de *Facturas de efectos de cuentas corrientes á Cuentas corrientes* y en la particular del interesado.

Art. 78. Si algunos de los efectos no fuesen aceptados ó pagados, la dependencia los protestará á fin de no irrogar perjuicios á los cuentacorrentistas, salvo el caso de que se le hayan comunicado instrucciones contrarias.

Formará, en su consecuencia, la cuenta de resaca correspondiente, adeudando al Banco el principal y gastos de protesto y enviará los efectos y la cuenta á la oficina remitente.

Al recibir ésta los efectos los devolverá á los cedentes exigiéndoles el reintegro de los gastos causados, y verificará en la contabilidad un asiento de *Varios á varios*, en la forma siguiente:

EFFECTOS Á COBRAR POR C/C — por el principal de los devueltos.

FACTURAS DE EFFECTOS DE C/C — por el principal de los remesados á la dependencia para su cobro.

Á BANCO DE ESPAÑA, MADRID, SU C/C — por el principal de los devueltos.

Á EFFECTOS Á COBRAR POR C/C — por salida de los mismos.

Á CUENTAS CORRIENTES — por el importe de los realizados, y, además, por lo referente á los gastos.

CUENTAS CORRIENTES á BANCO y á GANANCIAS Y PÉRDIDAS, si no son reembolsados por el cedente, ó adeudo á CAJA, en vez de CUENTAS CORRIENTES, si lo son.

Art. 79. Los Cajeros serán inmediatamente responsables de los perjuicios que pueden irrogarse, tanto al Banco como á los cuentacorrentistas, por no haberse presentado al cobro los efectos, ó hecho la remesa, con la oportunidad debida.

Art. 80. Las facturas de los efectos de cuenta corriente, así sobre la plaza como sobre otras, ultimadas en la forma que expresa su encasillado, se numerarán por orden correlativo de fechas y se coleccionarán, encuadernándose en fin de cada año. Las facturas en esta forma constituirán un verdadero registro de efectos de cuenta corriente.

PAGO DE TALONES

Art. 81. Los talones que los interesados expidan contra sus cuentas corrientes no podrán ser admitidos por cantidad inferior de 100 pesetas.

Deberán presentarse en la Intervención, cuya oficina examinará si el librador tiene fondos suficientes, consignándolo en los talones, bajo su firma, y después de adeudar su importe en la cuenta correspondiente los pasará á la Caja. Ésta comprobará el ajuste de los talones con sus matrices y la legitimidad de las firmas, cerciorándose también de la existencia de fondos y procediendo en el acto á su pago, previa la anotación en la cuenta correspondiente.

Formará, además, relación (modelo número 32) de los satisfechos en el día, que enviará á la Intervención, uniendo los talones á sus matrices.

Se recomienda muy especialmente á las dependencias, que en ningún caso dejen de llenar todos los requisitos que se consignan y que este Centro considera indispensables para adquirir la seguridad de que los pagos se hacen en condiciones regulares.

Diariamente se comprobará el Manual de la Intervención con el de la Caja, respecto de los saldos con que queden las cuentas que hayan tenido movimiento en el día, y semanalmente se hará extensiva esta comprobación á todos ellos, asegurándose además el mismo Interventor de que la suma de dichos saldos es igual al de la cuenta general del libro Mayor.

Art. 82. En cualquier momento en que un tenedor de cuenta corriente manifieste su saldo al Interventor, para comprobarlo, se facilitará esta comprobación, cotejando los asientos en el Manual con las anotaciones del interesado.

Art. 83. En fin de cada semestre se liquidarán las cuentas corrientes, consignando cada interesado su saldo en una doble carta, que pasará á la dependencia, como el modelo 33, y en uno de cuyos ejemplares suscribirá el Interventor su conformidad, devolviéndole al interesado, y reservando el otro para resguardo del Banco.

Los Directores ó Jefes, teniendo la nota de saldos á la vista, comprobarán por sí mismos las cartas que los interesados presenten, enterándose de las causas de las diferencias que ocurran y dando después cuenta al Banco del resultado. Deberán procurar que todos los cuenta-

correntistas hagan esta comprobación, persuadiéndoles de que, practicada periódicamente y con la regularidad debida, se facilita el remedio de los errores que pudieran haberse cometido y que cederían en su perjuicio ó en el del Banco, haciéndoles saber también que la falta de esta comprobación podría motivar el cierre de la cuenta, según se expresa en el art. 71 del Reglamento.

SERVICIO GRATUITO DE MANDATOS DE TRANSFERENCIA
DE CUENTAS CORRIENTES DE PLAZA Á PLAZA

Art. 84. Los tenedores de cuentas corrientes pueden disponer del todo ó parte de sus saldos, expidiendo mandatos de transferencia para que se abone su importe á tenedores de cuentas corrientes domiciliados en otras plazas.

Los mandatos expresarán con toda claridad, en guarismos y en letra, la cantidad que haya de adeudarse al librador y la persona ó entidad á cuyo nombre figure la cuenta corriente acreedora, así como la oficina ó dependencia del Banco en que se halle abierta la cuenta.

Art. 85. Los mandatos se presentarán en la Caja, y comprobada por el Cajero la existencia de fondos de los libradores y la legitimidad de sus firmas y la del mandato, mediante ajuste de éste á su matriz, expedirá un resguardo de igual suma (modelo número 34) á favor de la persona y en la oficina del Banco que designe el mandato, taladrando éste y estampando y suscribiendo en él un sello en tinta que diga:

Extendido resguardo núm..... hoy ... de de 19...

En el acto hará la Caja el asiento de adeudo en la cuenta corriente del librador.

El resguardo y el mandato pasarán á la Intervención, que se asegurará de la existencia de fondos del librador, adeudará el importe en su cuenta, comprobará la conformidad entre uno y otro documentos, anotará el resguardo en la lista de avisos para la oficina correspondiente (modelo núm. 35), suscribirá la toma de razón el Interventor y le entregará al presentador del mandato.

Art. 86. Al cerrarse las operaciones del día se totalizarán en guarismo y en letra las listas de aviso y se remitirán á las dependencias en que existan abiertas las cuentas corrientes acreedoras, motivando cada una un asiento de abono á la cuenta corriente del Banco central, en la nota dirigida al mismo. Antes de pasar dichas listas de aviso á la Secretaria para su envío, se habrá formado de todas ellas, por la Intervención, una relación, por orden alfabético de Sucursales, y se habrá comprobado con otra que la Caja tendrá, también formada por orden de presentación de mandatos y expedición de resguardos; el Interventor, en vista de ambas relaciones, justificadas con los mandatos, hará en la contabilidad un asiento de adeudo á *Cuentas corrientes* y abono á *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, con expresión de los mandatos agrupados por libradores y de los resguardos expedidos agrupados por Sucursales.

Las listas de aviso llevarán las mismas firmas que los resguardos.

Art. 87. Cuando en una dependencia se reciban las listas de aviso de los resguardos mencionados, se harán en los manuales de la Intervención y de la Caja los asientos

de abono á cada uno de los interesados, y en la contabilidad el asiento general de adeudo á *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*, agrupando su importe por las oficinas de procedencia con abono á *Cuentas corrientes*.

En el mismo día, se acusará recibo á las oficinas remitentes, y por cada una se hará, conforme á la nota unida á la carta al Banco central, un asiento de adeudo en su cuenta corriente.

Art. 88. Si alguna de las cuentas acreedoras no figure en la lista de aviso con igual nombre, esto es, con las mismas palabras con que figure abierta en el día en que se verifiquen los asientos señalados, se harán los de anulación en la contabilidad y en las cartas al Banco central y á la dependencia de origen.

CHEQUES

Art. 89. Los tenedores de cuenta corriente podrán expedir cheques nominativos á favor de otros cuenta-correntistas, siempre que tengan fondos disponibles en su cuenta.

Para la formalización de estos cheques, las Sucursales ó dependencias del Banco observarán las siguientes reglas:

1.^a Los cheques, al ser presentados, deberán llevar unidos tanto el talón de la izquierda como el de la derecha, sirviendo el primero de resguardo á la dependencia en que se presenten y el segundo de comprobación á la en que exista la cuenta corriente.

2.^a Se formalizarán de igual modo que los talones de

cuenta corriente, debiendo consignarse la existencia de fondos al dorso del talón resguardo, ó sea en el de la izquierda.

3.^a Cortados ambos talones, se devolverá el cheque al presentador.

4.^a El talón resguardo se unirá á su matriz, y el de la derecha se relacionará en el documento (modelo núm. 36) remitiéndose en unión de éste á la oficina que ha de verificar el abono en la cuenta corriente de la persona á cuyo favor esté expedido.

5.^a Los cheques habrán de presentarse reintegrados con el timbre que la ley exija.

6.^a Por los cheques que las dependencias autoricen á cargo de otras ó del Banco, se hará un asiento de adeudo á *Cuentas corrientes* con abono á *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente*.

7.^a Los cheques á cargo de una dependencia se anotarán por la Intervención en un registro análogo al de los giros contra la misma, formalizándose de igual modo que éstos, pero con abono á una cuenta que se titulará *Cheques nominativos á pagar* y que figurará en los estados de situación entre las de *Efectos á pagar* y *Efectos condicionales*.

8.^a Cuando se presenten cheques á favor de personas que no tengan abierta cuenta corriente, se procederá sin pérdida de tiempo á su anulación y aviso á la Caja expedidora, expresando el número y devolviendo el talón con la carta. En el anverso de éste se impondrá un sello con la palabra *anulado* y en el reverso la fecha y causa por que se anula.

9.^a El extravío de un cheque no produce asiento de anu-

lación hasta que el expedidor, de acuerdo con la Caja, autorice la anulación y sustituya con otro el cheque extraviado.

10. La dependencia que haya avisado un cheque podrá anularlo á solicitud del expedidor, recogiendo previamente el documento que haya de anularse.

11. En ningún caso se procederá á la anulación de estos cheques porque haya transcurrido el plazo que marca el art. 537 del Código de Comercio.

12. En los cheques fechados en punto distinto del en que radique la dependencia que los formalice, deberá hacerse constar el nombre de la localidad en que funcione la que avise la expedición.

SERVICIOS DE ABONOS Y ADEUDOS EN CUENTAS CORRIENTES
MEDIANTE COBRÓS Y PAGOS POR CORRESPONDENCIA

Art. 90. Los tenedores de cuentas corrientes que habitual ó accidentalmente residan fuera del domicilio de las dependencias en que aquéllas se hallen abiertas, podrán remitir, para el cobro y abono en su cuenta, efectos facturados en las mismas cartas de envío, con expresión de los librados, agrupando y sumando parcialmente los efectos de un mismo vencimiento y totalizando la factura en guarismos y letra. Las facturas se coleccionarán como dispone el art. 80 de esta Instrucción.

Art. 91. Los efectos habrán de estar revestidos de todos los requisitos legales y extendidos ó endosados á la orden de la dependencia.

Las cartas de envío y los efectos se pasarán á la Caja

para que los presente á la aceptación y extienda, una vez obtenida, la carta-resguardo, modelo núm. 37.

Estas cartas se enviarán por correo á los remitentes de los efectos, después de consignar en ellas el hecho, en su caso, de haber sido protestado alguno por falta de aceptación.

El protesto se unirá al efecto que lo haya motivado, aumentando su valor en cartera, al vencimiento de aquél, en el coste de dicho protesto, y, por lo tanto, se harán dos asientos en la contabilidad: uno de cargo á *Cuentas corrientes* y á la particular del interesado con abono á *Caja* y otro de *Efectos á cobrar por cuenta corriente* á *Facturas de efectos de cuentas corrientes*.

Art. 92. Llegado el vencimiento del efecto protestado, se adeudará á la Caja el principal y gastos de protesto, mediante los asientos contrarios á los anteriores; y si fuese protestado por falta de pago, se cargará á *Cuentas corrientes* y al interesado respectivo, con abono á *Caja*, el principal y los gastos de protesto. Se procederá después á formar la cuenta de resaca, adeudando las partidas de la misma no incluídas ya, á *Cuentas corrientes* y á la particular del cuentacorrentista, con abono á *Ganancias y pérdidas*.

En el caso de que el saldo de la cuenta corriente no cubra el importe de los gastos, se exigirá al cedente del efecto su inmediato reintegro.

Del importe realizado de los efectos de que se trata, podrán disponer los cedentes después del vencimiento que les corresponda, sin pérdida de tiempo en ser presentados á la aceptación.

Sobre estos efectos se cargará la comisión que esta-

blezca el Consejo de gobierno, adeudando su importe en la cuenta corriente del interesado, con abono á *Ganancias y pérdidas*.

Art. 93. Los tenedores de cuentas corrientes podrán expedir contra sus saldos, mediante la conformidad previa del Banco, giros á la orden, revestidos de todos los requisitos legales, pasando aviso á la dependencia librada en el mismo día en que los expidan, expresando la numeración, plaza, orden y cantidad. Si ésta cabe en el saldo del librador, se adeudará en su cuenta al recibir el aviso, el que se considerará documento suficiente para justificar tal adeudo, así como el asiento de *Cuentas corrientes á Efectos á pagar*, haciendo en el registro de esta última cuenta las anotaciones necesarias.

Una vez registrados en la Intervención los avisos, pasarán á la Caja, para la aceptación y pago de las letras, cuando se presenten al cobro.

Art. 94. Igual procedimiento se seguirá con los avisos de haberse domiciliado en la dependencia el pago de las aceptaciones de tenedores de cuentas corrientes, con saldo bastante para ello, pues en nada esencial difiere esta operación de las reseñadas en los artículos que preceden.

Art. 95. Para la entrega de los saldos de cuenta corriente á los interesados que funden su derecho en un título cualquiera hereditario, se tendrá en cuenta lo dispuesto por la ley del impuesto de derechos reales, consignado al núm. 20 de la presente Instrucción.

CAPITULO VII

Cuentas corrientes de valores.

Art. 96. Pueden abrirse estas cuentas á nombre de las personas ó entidades que lo deseen, bastando con que así lo expresen en la petición y en la factura de títulos que habrán de presentar como primera entrega. Esta factura podrá ser suscrita por el mismo tenedor de la cuenta ó por otro en su nombre, debiendo estampar su firma en el registro de la dependencia destinado á este objeto, las personas autorizadas para librar talones.

Un mismo interesado podrá tener varias cuentas de valores, pero en cada una de ellas sólo se comprenderán los de igual clase.

Art. 97. Los títulos se presentarán con doble factura, igual á la de los depósitos, consignando en ella, en vez de la condición de depósito, la expresión de *Cuenta corriente núm.....*

Los titulares de ellas dispondrán de los valores por medio de talones que les facilitará el Banco, conforme al artículo 75 del Reglamento.

Art. 98. La Intervención llevará para estas cuentas un manual ó libro auxiliar ajustado al modelo núm. 38, y

la Caja cuidará de que en la carpeta que debe cubrir los títulos de una misma cuenta (modelo núm. 39) se anoten las entradas y salidas y el saldo.

La contabilidad en estas operaciones será igual á la de los depósitos, figurando los valores en las mismas cuentas, supuesto que cada entrega parcial debe ser considerada como un nuevo depósito y cada talón como la cancelación de otro.

Art. 99. La corta, facturación, cobro, pago y descuento de los cupones de los valores de estas cuentas, se hará como en los depósitos; pero todos se cortarán en el día designado al efecto, á no ser que sus dueños hayan manifestado, con la oportunidad debida, su deseo en contrario.

Los títulos que se entreguen después de efectuada la corta, deberán llevar cupones de vencimiento igual al de los que compongan la existencia ó saldo.

Art. 100. La remuneración que el Banco haya de percibir por las cuentas corrientes de valores, será la que, conforme al art. 76 del Reglamento, tenga acordada el Consejo de gobierno.

CAPITULO VIII

Información del crédito.

DESCUENTOS

Art. 101. El estudio del crédito en sus varios aspectos y la extensión que haya de darse á las operaciones que en él se fundamentan, constituye la misión principal de los Jefes de las dependencias del Banco en las localidades respectivas; misión difícil y compleja para cuyo desempeño requiérense verdaderas dotes de inteligencia y asiduidad, adecuadas á la importancia de las funciones que estos Jefes están llamados á ejercer y á la alta representación que les concede la ley orgánica del establecimiento.

Sin este estudio, sin el perfecto conocimiento de cuanto al crédito se refiere, ni puede darse al trabajo la expansión que el Banco apetece, ni ofrecer seguridad sus resultados; y esta seguridad no se alcanza sino cuando se saben los fundamentos de las operaciones, sus causas y finalidad y la situación y circunstancias de las firmas que las avaloran.

Para formar juicio de estas firmas y aquilatar su valor, no es bastante conocer de oídas la situación y estado de

los negocios de las casas respectivas; informes en general poco exactos y á veces apasionados y parciales; las dependencias del Banco necesitan datos más seguros y que presenten mejor la verdad, y de aquí el estudio minucioso y constante que se recomienda, basado en noticias precisas y fehacientes respecto de todas las firmas no ya solamente de la localidad, en que se halle establecida la dependencia, sino también de las que con ella tengan relaciones mercantiles.

En estas condiciones, la labor ha de resultar siempre útil y fecunda y ha de permitir á las dependencias, sin riesgo alguno, ó con riesgo muy remoto, favorecer de todas suertes el movimiento mercantil de la plaza y de su región y procurar su extensión y desarrollo, satisfaciendo las necesidades del país y cumpliendo á la par la misión que corresponde al primer establecimiento de crédito de la nación.

Podrá así el Banco un día llegar á tener constituido un verdadero *archivo* del crédito y establecida una cimentación firmísima que permita dar á los trabajos de sus dependencias la amplitud que el progreso de la época demanda y que corresponda al espíritu expansivo que revelan los nuevos Estatutos.

Para concretar la idea que inspira las precedentes consideraciones, se consignan en forma de reglas los puntos principales á que ha de referirse la información de que se trata, y que podrá ser ampliada por los Jefes de las dependencias con todos los datos y noticias que puedan adquirir y juzguen conducentes al objeto.

1.^a La demarcación de cada dependencia comprenderá los límites de la provincia. Si hubiese en ella dos ó más,

sus Jefes, de común acuerdo, determinarán las demarcaciones respectivas, teniendo en cuenta la corriente de los negocios y la mayor facilidad de las operaciones.

2.^a No se dará crédito ni se podrá operar con firmas que no sean de la demarcación. No obstante, si en las provincias en que exista más de una dependencia del Banco conviniese á alguna firma trabajar en demarcación distinta de la en que esté comprendida, lo indicará así al Jefe de ésta y se le dará de baja en la que figuraba, remitiéndose á la dependencia de la nueva demarcación los antecedentes y datos que se tengan sobre la firma en cuestión.

3.^a Cuando un particular ó razón social, dedicado al comercio, tenga establecida casa en varias provincias, podrá dársele crédito en todas, mediante acuerdo de los Jefes de las dependencias respectivas sobre la conceptualización que les merezca.

4.^a Las dependencias deben conceder crédito á las firmas de su demarcación y abrir por cada una una hoja como el modelo núm. 40, en la que se anotarán todos los datos que se adquieran concernientes á las mismas.

5.^a Para calcular el valor de la propiedad rústica ó urbana, se capitalizará al 5 por 100 su líquido imponible, dato que puede obtenerse en las oficinas de Hacienda.

En las mismas debe averiguarse también lo satisfecho por impuesto de transmisión de bienes y derechos reales en los préstamos escriturados, dato de gran utilidad, puesto que hará conocer á los prestatarios y á los prestamistas.

6.^a Deberán también anotarse en las hojas referidas, como dato útil, los depositantes de valores del Estado y

Sociedades y los presentadores de cupones de todas clases.

7.^a Para averiguar los gravámenes que pesen sobre las fincas que posean las firmas acreditadas, se pedirá á los Registradores de la propiedad, haciendo uso del derecho que la ley concede, certificación de las cargas hipotecarias que las afecten, remitiéndoles en carta oficial una relación como el modelo núm. 41, que habrán de devolver con los datos que en la misma se solicitan y expresándoles que les serán satisfechos los derechos correspondientes, cual si hubieran expedido certificación.

8.^a La relación mencionada comprende dos partes muy interesantes: el conocimiento de la hipoteca de las propiedades de las personas incluídas en aquélla y el de las que han facilitado el préstamo; lo que sirve para disminuir el valor de la primera firma y aumentar el de la segunda, circunstancias que deben anotarse en las hojas respectivas, archivando las relaciones. Se anotará también en las hojas de crédito la existencia de cargas y su importancia ó la carencia de ellas.

9.^a Todos los datos y noticias referentes á esta materia se conservarán en las Secretarías de las dependencias, clasificados y ordenados en forma que sea fácil su consulta y estudio.

10.^a Las mismas Secretarías llevarán un libro registro de Sociedades (modelo núm. 42) con los datos que se expresan. Estos datos pueden adquirirse en las oficinas del Registro mercantil; pero si alguna sociedad no hubiere presentado en él su escritura, la investigación habrá de hacerse cerca de los mismos interesados ó por los medios que la discreción de los Jefes de las dependencias les sugiera.

11.^a Además del capital aportado á las Sociedades, interesa conocer el que se suponga á cada uno de los socios colectivos que las compongan, ya que con él responden de la gestión y operaciones de las mismas. Estos datos se consignarán en las hojas de crédito respectivas, y también los que se adquieran del verdadero capital destinado al negocio á que la Sociedad se dedique.

12.^a Iguales noticias son necesarias de los socios comanditarios, á los que debe darse el crédito personal que merezcan, aparte del que tenga señalado la Sociedad en que hayan interesado sus comanditas.

13.^a Es indispensable que las dependencias conozcan con exactitud las clases de negocios á que se dedican los comerciantes é industriales, la cuantía de sus exportaciones y los lugares á que se dirijan, y la de las importaciones y su objeto, ya se trate de materias primeras ó de artículos de consumo.

De varios medios pueden valerse los Jefes de las dependencias para conseguirlo, entre los que quizás pueda ser el más provechoso la extensión de sus relaciones; mas no deben echar en olvido que las Administraciones de Aduanas, las estaciones de ferrocarriles y las Agencias de transportes pueden facilitar datos muy amplios y exactos. Adquiridas las noticias necesarias, no es difícil determinar el movimiento mercantil de las casas, deducir de éste el capital con que operan y apreciar si su situación es próspera ó decadente, relacionando con ese movimiento el papel que pongan en circulación y el que se libre á su cargo.

14.^a Como es imposible señalar en el articulado de una instrucción todos los medios que pueden emplearse para

adquirir las noticias que hagan conocer de manera exacta la situación de cada firma, resta solamente advertir á los Jefes de las dependencias, que este trabajo de investigación ha de ser constante, que á él han de dedicar la mayor inteligencia y actividad y que en la renovación de noticias estriba el verdadero valor de los registros, sin la cual, ignorando ú omitiendo las transformaciones que la riqueza sufre, la base del crédito que se pretende establecer habrá de resultar falsa é incierta.

DESCUENTOS SOBRE LA PLAZA

Art. 102. Cumplen estas operaciones el principal objeto á que están llamados los Bancos de emisión y descuento de prestar al comercio y á la industria los auxilios que necesitan para el desarrollo de sus negocios, favoreciendo las transacciones y facilitando el movimiento de capitales dedicados á la producción, contribuyendo de esta suerte á la riqueza y prosperidad del país.

Estas operaciones, además, pueden y deben constituir una importante fuente de ingresos en las utilidades del Banco; consideraciones que aconsejan se procure fomentarlas, dándoles la mayor latitud compatible con la prudencia, á fin de evitar los riesgos inherentes á toda clase de negocios basados en el crédito.

No deben, sin embargo, los Consejos de Administración y Jefes de las dependencias dejarse influir por el temor de los quebrantos que el Banco pueda experimentar para restringir ó denegar las operaciones que á su juicio ofrezcan garantías suficientes, porque el Banco sólo habrá de exigir la responsabilidad consiguiente, cuando

la pérdida fuera debida á descuidos ó á imprudencia manifiesta en la concesión del crédito ó en el uso inmoderado del mismo.

Esto no obsta para que siempre las resoluciones de las dependencias se inspiren en un criterio de exquisito cuidado y sin dejarse llevar del laudable deseo de acrecentar sus utilidades.

Los Directores ó Jefes son los que en primer término han de cuidar de que la conceptuación de los créditos se halle en relación con la fortuna de las personas á que puedan concederse operaciones de descuento, y á este fin responde la investigación propuesta, base segura de estas operaciones.

Los Administradores ó individuos de la Comisión de descuentos, en las dependencias en que funcionen tales organismos, deberán coadyuvar á aquel propósito aportando los datos que tengan y puedan obtener respecto de las firmas, tanto de la localidad como de la región, y de esta suerte facilitarán el examen que de la solvencia de dichas firmas debe hacerse, conforme al art. 268 del Reglamento.

Art. 103. Entra en los propósitos del Banco dejar á sus dependencias la mayor libertad de acción para el desarrollo de los descuentos, fiando á la prudencia y discreción de sus Administraciones y Consejos la aplicación del crédito en todo momento; pero como el Centro ha de seguir y examinar la marcha de estas operaciones, para lo cual necesita concentrar en sus oficinas todos los antecedentes que le permitan realizar el conveniente estudio, los Directores ó Jefes, de acuerdo con los Consejos, formarán y remitirán al Banco en los primeros días de cada

año listas de las personas ó entidades con quienes puedan hacerse operaciones, expresando el concepto que les merezcan, sin perjuicio de dar noticias durante el curso del año de todo lo que puede modificar las condiciones de solvencia de las mismas.

En estas listas se han de comprender todas las personas ó Sociedades que, á juicio de los Administradores y Consejos, sean dignas de disfrutar de los beneficios del crédito, sin distinción de domicilio, supuesto que la mayor preferencia entre las condiciones de un documento descontable corresponde al crédito de las firmas que lo autoricen, y en el expresado documento puede hacerse constar de un modo auténtico la aceptación de un domicilio cierto en la misma plaza para pagos y protestos y demás incidentes que pueden ocurrir.

Art. 104. El art. 16 de los Estatutos exige que los efectos que el Banco descuenta se hallen extendidos con todos los requisitos legales y que contengan dos firmas, por lo menos, de reconocida solvencia.

La precaución que implica esta exigencia estriba en la idea de que haya mediado causa para la creación de los efectos, no ya solamente con el fin de aumentar el número de personas responsables al pago, sino porque el mayor número de firmas expresa también mayor suma de negocios ó transacciones y, por consiguiente, de garantías. No debe haber obstáculo, por este motivo, para que por varias firmas se utilicen, parcial ó totalmente, los créditos reconocidos á otras comprometidas en los mismos efectos, después de agotada la responsabilidad de aquéllas.

Las Administraciones y Consejos deben considerar en todo momento, á más del concepto de las firmas que se

presenten al descuento, las condiciones con que han figurado ó figuren en las Carteras de las dependencias, examinando si las operaciones se estacionan ó son retiradas á sus vencimientos, y si se presentan ó no con intervalos regulares, coincidiendo con las épocas en que la clase de sus negocios exija disponibilidad de fondos.

Para facilitar este estudio y determinar en toda ocasión la responsabilidad de cada firma, deberá llevarse un registro conforme al modelo núm 43, en que consten los librados cedentes, endosantes y suscriptores de aval de cada operación, con el importe de sus débitos, ya por descuentos sobre la plaza ó ya sobre otras del reino ó del extranjero.

Art. 105. Cuando los efectos presentados á descuento contengan firmas, ya del extranjero ó ya de otras plazas del reino, que por su respetabilidad, y aun por su número, demuestren que proceden de obligaciones legítimamente contraídas, no debe haber obstáculo en admitirlos, aunque no esté acreditada la segunda firma, si á juicio de la Administración de las dependencias se consideran las operaciones suficientemente garantizadas.

Art. 106. La ejecución material de los descuentos sobre la plaza se hará presentando los efectos bajo factura (modelo núm. 44).

Admitida la operación, la factura, con el *admitase* y rúbricas correspondientes, pasará, con los efectos, al Interventor, quien se asegurará de que se hallan dentro de las prescripciones del art. 16 de los Estatutos y 77 del Reglamento, y ajustados exactamente á lo que previene el Código de Comercio.

Comprobará si los datos están bien consignados en las

facturas y si son exactos los cálculos de vencimientos y la liquidación de los intereses, y examinará los efectos, fijándose con especialidad en si adolecen de alguno de los defectos siguientes:

Que no se hallen extendidos en el timbre correspondiente á su valor.

Que carezcan de alguna firma.

Aceptación irregular, ya porque no se ajuste en su redacción á la fórmula prefijada en el art. 477 del Código de Comercio, ya porque no esté extendida sobre el papel timbrado, cuando éste se halle agregado á letras procedentes del extranjero ó de puntos en que no sea obligatorio el timbre, ó ya porque en las letras domiciliadas fuera de la residencia del librado no se exprese esta circunstancia en su aceptación.

Que en la antifirma del efecto ó de alguno de sus endosos se diga *Por orden* ú otra expresión que no sea *Por poder*.

Que alguno de los endosos no esté á la orden, ó que se use en ellos otra fórmula que no sea la de *Valor recibido*, *En cuenta* ó *Entendido*.

Que alguno de los endosos hechos en territorio español de letras expedidas en el extranjero se halle fuera del timbre agregado.

Que la aceptación de las letras esté hecha fuera de los plazos marcados en los artículos 470 al 476 del Código de Comercio, según el punto en que estuvieren extendidas.

Y que falte la expresión del punto del pago en los pagarés.

El Interventor rechazará todos los efectos que no estu-

viesen en regla, deduciendo su importe de las facturas de presentación, y exigirá del presentador el endoso de los demás, que precisamente habrá de extenderse *á la orden del Banco de España en....*, y no á la de la dependencia.

Anotará en seguida la operación en el Registro modelo núm. 45 y suscribirá la toma de razón en la factura. Ésta, con la firma del Director, pasará con los efectos al Cajero para que, como encargado de la Cartera, firme el recibí en aquélla y le devuelva á la Intervención.

El importe líquido de la operación se abonará en la cuenta corriente del cedente ó en la que designe.

Al practicarse la liquidación de intereses deberá tenerse presente que el minimum de percepción ha de ser de 20 céntimos por 100.

Art. 107. Aunque, según el art. 83 del Reglamento, no es obligatoria la intervención de Agente de Bolsa ó de Corredor de Comercio, debe exigirse cuando los efectos aparezcan suscritos por firmas que, aunque comprendidas entre las consideradas como solventes, no ofrezcan garantía bastante para alejar todo temor de riesgo ó quebranto para los intereses del Banco.

Cuando esta intervención tenga lugar, los Corredores ó Agentes la harán constar ante el Interventor, en las facturas y *de ningún modo en las letras*.

El corretaje se abonará con arreglo á la ley.

Art. 108. En fin de cada mes se remitirá al Banco un estado de las operaciones de descuento, ajustado al modelo núm. 45 bis.

DESCUENTOS SOBRE OTRAS PLAZAS

Art. 109. El descuento de los efectos librados sobre provincias se hará mediante factura, modelo núm. 46, siguiendo el mismo procedimiento y formalidades que en los *Descuentos sobre la plaza*. Aquellos efectos no deberán tener menos de cinco días por correr, á fin de que puedan remesarse y llegar en tiempo hábil á la plaza librada. Las giradas sobre las Baleares y Canarias deberán faltarles, por lo menos, cinco y diez días, respectivamente, para el vencimiento.

Los efectos que no estando aceptados tengan próximo á expirar el plazo de que tratan los artículos 470 al 476 del Código de Comercio, sólo se tomarán en el caso de que contando con el tiempo del recorrido postal para llegar á su destino, puedan presentarse á la aceptación dos días antes, por lo menos, de que expire dicho plazo.

Art. 110. En ningún caso dejarán de presentarse á la aceptación las letras que se remesen para el cobro, aunque se hallen giradas á un plazo contado desde la fecha, pues si bien el Código de Comercio exime á tales letras de aquel requisito, es evidente que por él se obliga el librado á recogerlas al vencimiento, lo que aumenta la seguridad de hacerlas efectivas.

Art. 111. En las letras giradas á la propia orden debe constar que el valor queda en poder del librador, con la cláusula *Valor en mí mismo* ó *Valor en nosotros mismos*.

Art. 112. La aceptación de los efectos no podrá domiciliarse en el de las oficinas del Banco.

Art. 113. Las dependencias cuidarán de que en las letras se consignen las señas precisas del domicilio de los librados, aun cuando se trate de casas ó establecimientos conocidos, debiendo rechazarse las extendidas á cargo de personas vecindadas fuera del término municipal de la localidad, en el caso de no tener indicado un domicilio dentro de la misma.

Art. 114. Para el cómputo de intereses se contarán los días desde el siguiente al de la admisión del descuento hasta el del vencimiento inclusive. En los efectos girados á un plazo contado desde la vista, se computarán tres días por correo y aceptación entre plazas de la Península, y cuando se trate de efectos sobre las Baleares ó Canarias, deberán computarse los días que se estimen necesarios, teniendo en cuenta la salida y tardanza de las expediciones del correo.

Art. 115. Una vez admitidos los efectos y examinados por el Interventor, se hará la liquidación en la factura y se pasarán con ésta á la Caja, abonando el líquido á *Cuentas corrientes* en la particular del cedente ó de quien designe, con cargo á *Descuentos sobre otras plazas* del principal de los efectos, los cuales, cualquiera que sea su vencimiento, han de enviarse inmediatamente á las plazas libradas, acompañados de una factura (modelo número 47).

Al efectuarse la remesa, se adeudará al Banco central, en su cuenta corriente, el principal de los efectos y se acreditarán en la de *Ganancias y pérdidas* de la dependencia los intereses y demás gastos.

Art. 116. En el caso de que las dependencias lo crean conveniente ó necesario, las facturas de presentación de

efectos descontados sobre otras plazas podrán registrarse en un libro adecuado.

Art. 117. Los efectos sobre la plaza recibidos de las dependencias del Banco ó de la oficina central pasaran á la Caja con la factura de envío, volviendo ésta con el *recibí* del Cajero á la Intervención para la anotación de su importe en la contabilidad. Los efectos, con el número de orden que les corresponda, que ha de ser distinto de los de otras procedencias, se anotarán en el registro (modelo número 48), en la cuenta abierta á cada librado.

El examen detenido de este registro, llevado en la forma que se indica, ha de presentar de manera evidente, si se relacionan sus indicaciones con las del libro de *Des-cuentos sobre otras plazas*, la conexión que en algún caso pueda existir entre los firmantes de la plaza libradores de efectos á cargo de personas de otras localidades, y estas mismas personas librando á su vez, al llegar el vencimiento, á cargo de aquellos firmantes, pudiéndose establecer, en consecuencia, si estos giros responden á verdaderas transacciones comerciales ó se verifican al sólo objeto de proporcionarse fondos.

Estas ligeras indicaciones son suficientes para llamar la atención de los Jefes é Interventores de las dependencias sobre materia tan importante.

CAPITULO IX

Efectos protestados.

Art. 118. Los efectos á cobrar en la localidad, ya procedan de descuentos, ya de remesas, constituirán cargo á la Caja el día de su vencimiento ó el anterior, si éste fuere festivo, y si no se realizasen en el día ó en las primeras horas del siguiente, se entregarán al Notario antes de las tres de la tarde para ser protestados en regla.

Al tercer día del vencimiento de un efecto no cobrado, ó sea al siguiente del protesto por falta de pago, se datará á la Caja de su importe y gastos, pasándole á Secretaría, si procede de descuento, con su correspondiente testimonio de protesto y adeudo á la cuenta de *Efectos protestados*.

Art. 119. Los que procedan de remesas se enviarán á la dependencia remitente sin pérdida de tiempo, con el testimonio de protesto por falta de pago y cuenta de resaca y adeudo en la cuenta corriente del Banco central, del principal del efecto y gastos suplidos.

Se remitirá, además, un informe expresivo de las condiciones del librado y de sus circunstancias de solvencia, para determinar si procede iniciar la ejecución contra el mismo y las probabilidades de buen éxito que esta resolu-

ción ofrezca. La dependencia que reciba estos datos, en el caso de verse obligada á pasar el efecto á *Valores en suspenso*, deberá informar al Banco de las condiciones del deudor contra quien convenga dirigir la acción.

Art. 120. Cuando se haya verificado protesto por falta de aceptación, el testimonio se remitirá inmediatamente á la plaza de que proceda el efecto, para que pueda exigir el afianzamiento de su importe (art. 85 del Reglamento y 481 del Código de Comercio).

Art. 121. Lo mismo la dependencia que devuelva el efecto que la que lo reciba, remitirá al Banco central una nota como el modelo núm. 49; la primera, dando entrada y salida en la cuenta de *Efectos protestados* al efecto, y la segunda dándole entrada también en la misma cuenta.

Art. 122. Los efectos protestados no figurarán en la cuenta de este nombre sino un corto plazo de tiempo, que no deberá pasar de ocho días, durante los cuales puede recabarse su cobro particularmente.

Cuando por considerar ineficaz este medio se entablen los procedimientos judiciales, pasarán á otra cuenta titulada *Valores en suspenso*.

CAPITULO X

Valores en suspenso.

Art. 123. El ingreso de los efectos protestados en esta cuenta, á fin de que no se confundan con la parte viva y corriente de la Cartera, no debe de ser obstáculo para que se observen atentamente y se consignent las vicisitudes de cada efecto en un registro particular, que deberá llevar la Secretaría, y que servirá para formar en fin de cada mes un estado de asuntos litigiosos (modelo núm. 50) que se remitirá al Banco central.

Art. 124. Se formará también otro (modelo núm. 51) en el que se detallarán los efectos que hayan ingresado, los gastos satisfechos durante el mes y los cobros verificados en cada cuenta particular, cuyo movimiento deberá estar de acuerdo con las notas (modelo núm. 52) que, al efecto, habrán remitido las Sucursales los días que dicha cuenta haya tenido alteración. Se acompañará una nota en que se detallen todas las firmas que contenga cada uno de los efectos, especificando los nombres, apellidos y domicilios de los interesados; y cuando la firma sea de una razón social, sin el carácter de Sociedad anónima, se expresarán los nombres, apellidos y domicilios de los socios.

Art. 125. Conocida por una Sucursal ó dependencia la suspensión de pagos de una casa, deberá inmediatamente

dar aviso al Banco por telégrafo, cuando la importancia de la suspensión de pagos lo aconseje, y remitirá sin pérdida de tiempo un estado de los efectos que tuviera á su cargo y de las firmas que les garanticen informando respecto del concepto que éstas le merezcan.

Igual aviso dará á las dependencias que pudieran, á su juicio, tener relación con la casa citada.

En el caso de que no haya variado la situación de los asuntos durante el mes, se formulará el estado en los mismos términos del anterior.

Interesa también conocer con exactitud y detalles la clase, condiciones y estimación aproximada de los bienes embargados, hipotecados ó en cualquiera otra forma afectos á la responsabilidad de cada uno de los deudores á quienes persiga el Banco judicialmente, debiendo consignar además, los Jefes de las dependencias, las probabilidades que á su juicio ofrezca el reintegro de los créditos, en todo ó en parte, manifestando cuáles sean los que merezcan el concepto de incobrables y los en que, sin serlo, convenga abandonar los procedimientos por haber de resultar más costosos que el valor de los bienes embargados.

Art. 126. Las bajas acordadas por el Banco para disminuir el saldo de esta cuenta y sanear el activo de las dependencias, no deben ser causa para cesar en las gestiones de cobro mientras subsistan algunas probabilidades de éxito.

Las cantidades cobradas de los interesados después de saldada la cuenta general se abonarán á la cuenta de *Ganancias y pérdidas de las dependencias*.

CAPITULO XI

De los préstamos con garantía de valores.

Art. **127.** Deberá darse á estas operaciones la extensión y latitud que determinen las condiciones de la localidad, dentro de la asignación que periódicamente han de fijar, conforme al Reglamento, el Jefe de la dependencia ó el Consejo de Administración, y de las condiciones de solvencia de las personas que las soliciten.

Se concederán estos préstamos por un plazo máximo de noventa días, conforme á lo dispuesto en los artículos 17 y 18 de los Estatutos y 88 á 98 del Reglamento, no sólo á las personas domiciliadas en la localidad de las respectivas dependencias, sino también á las que tengan su residencia en otra distinta, con tal de que en las pólizas se consigne ó determine el domicilio del interesado en la plaza en que la operación se lleve á cabo, para facilitar las reclamaciones y trámites que puedan ocurrir.

Art. **128.** El Consejo de gobierno señalará, en cada caso, el tipo á que hayan de valorarse las pastas y monedas de oro y plata que se reciban en garantía de préstamos, dentro del límite establecido en el art. 22 de los Estatutos.

Art. **129.** Las Administraciones ó Consejos de las de-

pendencias podrán proponer los valores locales que convenga admitir en pignoración, cuidando de facilitar al Banco los datos y antecedentes necesarios para que el Consejo de gobierno pueda apreciar las condiciones de los valores propuestos y acordar su admisión, así como el tipo á que ésta haya de hacerse.

Art. 130. La ejecución material de las operaciones de préstamo se hará con arreglo á la tramitación siguiente: El solicitante suscribirá un pedido como el modelo número 53; concedido el préstamo, extenderá la doble póliza, modelo núm. 54, y la factura modelo núm. 55, que presentará en la Caja de la dependencia en unión de los valores que hayan de constituir la garantía. El Cajero, reservando ésta en su poder y la factura, después de haber comprobado si existe conformidad entre una y otra, firmará y pasará á la Intervención las dos pólizas.

Esta oficina hará los cálculos para asegurarse de que es suficiente la garantía constituida y determinará el cambio á que resulten los valores, con relación á su importe y al efectivo tomado, así como el cambio á que habrán de descender para exigir reposición.

Anotada la operación en el Registro (modelo núm. 56) y autorizadas las pólizas y libramiento por el Interventor y el Director ó Jefe, pasarán á la Caja para liquidar la operación, entregándose al interesado el ejemplar de la póliza *no timbrado*.

Art. 131. Para llevar á la práctica lo dispuesto en el art. 89 del Reglamento, cada noventa días, hasta llegar al término legal de las pólizas, se liquidarán y harán efectivos los intereses vencidos, anotándose en ellas el cobro.

Art. **132.** También se podrán verificar los cambios de garantía que se soliciten por los prestatarios, llevándose á efecto con la intervención de Agente de Cambio ó de Corredor de Comercio, siendo de su cuenta los gastos que se ocasionen.

Art. **133.** Los prestatarios podrán asimismo retirar parte de la garantía de sus operaciones, siempre que los préstamos queden á cubierto en la proporción que determinan los Estatutos.

Art. **134.** Mientras los préstamos no se hallen en perfectas condiciones reglamentarias no se entregarán los cupones ni se satisfará su importe, aplicándole á disminuir el débito.

Art. **135.** Cuando la garantía ofrecida para un préstamo consista en un resguardo de depósito en el Banco central ó en otra dependencia, se expresará en la factura de la garantía el número y fecha del resguardo, el punto en que radica el depósito, el nombre del depositante, la clase de papel y su importe nominal.

Esta factura se enviará á la oficina que haya expedido el resguardo, para que el Cajero consigne en ella, si procede, la siguiente declaración: "Es corriente el depósito que se cita y queda tomada nota de hallarse afecto á la operación de que trata esta factura.," Después se hará la anotación correspondiente en la carpeta que cubra los títulos del depósito y se devolverá á la dependencia de que proceda. Ésta hará que el prestatario dueño del resguardo le endose á favor de la dependencia, y así pasará á la Caja con la factura mencionada.

Cuando la operación quede cancelada, las dependencias endosarán y devolverán los resguardos á los depositan-

tes y lo participarán á la oficina en que existan los depósitos para la anulación de la nota consignada en los mismos.

Art. 136. Deberá estudiarse diariamente por el Interventor el movimiento de alza y baja de los valores y relacionarle con los cambios á que resulten los que existan en garantía, á fin de que si su descenso llegase al límite que fija el art. 22 de los Estatutos se pueda reclamar de los interesados la reposición, por medio de carta como el modelo núm. 57. A este efecto se suscribirán las dependencias al *Boletín Oficial* de cotización de la Bolsa de Madrid.

Se recomienda, no obstante, que en circunstancias anormales, antes de exigir la reposición de garantía en las operaciones que lo requieran, se dé noticia detallada á la superioridad, expresando las condiciones de solvencia de los interesados, importe de las operaciones y demás circunstancias de las mismas, á fin de adoptar la resolución que se considere oportuna.

Art. 137. Se procederá á la venta de las garantías, después de transcurrido el plazo que señala el art. 23 de los Estatutos, cuando se considere imprescindible hacerlo para asegurar los intereses del Banco, ó cuando se trate de personas que no se conceptúen solventes, á juicio de las Administraciones ó Consejos de las dependencias.

En el caso de no existir en la plaza medios para efectuar la venta de los valores en buenas condiciones, se remitirán á Madrid con las seguridades convenientes.

En estas ventas intervendrán necesariamente Agente de Bolsa ó Corredor de Comercio, expidiendo certificado que exprese el nominal vendido, el cambio, el importe

efectivo, los gastos de todas clases y el producto líquido.

Se reintegrará la dependencia del importe del préstamo, de los intereses vencidos y demás gastos, poniendo luego á disposición del prestatario la cantidad que resulte sobrante, si la hubiere, ó procediendo contra él por la diferencia, en el caso contrario.

Art. 138. Podrá efectuarse el traslado de los préstamos desde el Centro á sus dependencias y de éstas á Madrid, ó entre sí, y, al efecto, los interesados á quienes convenga hacerlo, se dirigirán por escrito al Jefe de la oficina donde pretendan verificar el traslado, suscribiendo el modelo núm. 58.

Autorizado el cambio, el interesado entregará la póliza que existe en su poder, con la siguiente fórmula, á cuyo pie pondrá el *Conforme* el Jefe de la dependencia:

“Al Banco de España en..., para que cancele esta póliza y traslade, por mi cuenta, la liquidación de este préstamo.”

Dicha póliza se remitirá á la oficina de origen sin adeudo en la carta y sin formalizar la operación hasta que se reciba la póliza contraria.

Cuando la dependencia en que radique la operación reciba la póliza en la forma mencionada, la enviará á la Caja, á los efectos que indica y para que sirva de justificante al asiento correspondiente de valores nominales. Al mismo tiempo se dará salida de Cartera á la póliza contraria, mediante factura que justifique el asiento de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente á Pagars de préstamos* por el importe efectivo de la nueva operación, y se remitirá la póliza con la siguiente orden

de traslado: "Páguese al Banco de España en... el importe de este préstamo, valor en cuenta."

Estas órdenes serán autorizadas con la firma del Jefe y la toma de razón del Interventor.

Formalizada la nueva operación en los términos prevenidos para las usuales, se devolverá al interesado la póliza de la anterior, con el *Recibí* del Cajero.

Cuando se verifique el traslado de préstamos vencidos, se cobrarán los intereses devengados y los de mora que correspondan, cuyo importe llevará la dependencia á su importe de *Ganancias y pérdidas*.

En general no se autorizará el traslado material de los valores que formen las garantías, debiendo constituirse con ellos un depósito á nombre de la oficina á que se traslade la operación, á la que se enviará el resguardo correspondiente.

CAPÍTULO XII

Préstamos sobre mercancías y conocimientos de embarque.

Art. **139.** Estas operaciones podrán verificarse en las plazas en que existan legalmente constituidas Compañías de almacenes generales de mercaderías. Requieren, además, autorización especial del Consejo de gobierno.

Para su ejecución se tendrán presentes las disposiciones de los artículos 18, 22 y 24 de los Estatutos, 95 y 96 del Reglamento y 193 á 198 del Código de Comercio.

El Consejo de Administración señalará la cantidad que haya de destinarse, en cada semana, á esta clase de operaciones.

Art. **140.** El Jefe de la dependencia y el Consejo de Administración, en su caso, determinarán las mercancías que puedan ser admitidas en garantía, estableciendo un orden de preferencia á este efecto, para lo cual se agruparán, según la facilidad ó dificultad de alteración de sus precios, sus condiciones de conservación ó averías, sus probabilidades de venta rápida ó lenta y la menor ó mayor posibilidad de que puedan sufrir deterioro. Se determinarán también cuáles sean las admisibles por regla

general y cuáles temporalmente, señalando, conforme á estas clasificaciones, los tipos de admisión que hayan de regir para todas ellas.

Art. 141. La Comisión de operaciones estimará, en cada caso, el valor de las mercancías ofrecidas en garantía por las cotizaciones oficiales ó extraoficiales de la plaza, por las de los países productores y por todos los medios á su alcance, sirviendo estas noticias para apreciar, con conocimiento de causa, la exactitud de la valoración señalada en los resguardos de los almacenes á las mercaderías de que se trate.

Cuidará también de cerciorarse de que las mercancías referidas *se hallan debidamente aseguradas*.

Art. 142. Los que soliciten estos préstamos acompañarán á la petición el resguardo ó resguardos de las mercancías depositadas en los almacenes de la Compañía, ya se hallen á su nombre dichos resguardos ó endosados á su favor, en toda regla.

No se aceptarán en garantía recibos, notas ni otra clase de documentos que no sean los consignados en la regla anterior.

Cerciorada la Comisión de la legitimidad de los resguardos y de la existencia y condiciones de la garantía, mediante compulsa en los almacenes de depósito, y en vista de la clasificación á que se refiere el art. 141 de esta Instrucción, determinará la cantidad que pueda concederse al solicitante.

Art. 143. Los préstamos no se verificarán por plazo mayor de noventa días, y su importe, en relación á las facturas y resguardos de la Compañía de depósitos, no podrá exceder del 50 por 100 del valor que tenga asignado

en aquéllos y de la apreciación hecha por la Comisión de operaciones, conforme al artículo referido.

Aceptada la operación, el propietario del resguardo y de las mercancías le endosará á la Sucursal ó dependencia y extenderá separadamente un pagaré conforme al modelo núm. 59, interviniéndose ambos documentos por un Corredor de Comercio colegiado.

El prestatario recibirá de la Sucursal, formalizada que sea la operación, una copia del pagaré, autorizada por el Director, Interventor y Cajero, la cual le servirá en su día para recoger el resguardo de la mercancía ó, en su caso, el sobrante, si lo hubiere, del producto en venta de la misma.

Los gastos de timbre é impuestos serán de cuenta del prestatario. El interés que la operación devengue será el corriente en la dependencia.

Se aplicarán á estas operaciones las reglas establecidas para los préstamos en general, en cuanto no contradigan á las que quedan expresadas.

Art. 144. La Intervención cuidará de la reposición y de la venta de las garantías, cuando proceda, y de anotar la operación en un libro auxiliar (modelo núm. 60). La Contabilidad exigirá la apertura de una cuenta en Cartera de *Pagares de préstamos sobre mercancías*, por el efectivo de la operación.

Los prestatarios declararán, bajo su responsabilidad, que las mercaderías cedidas en garantía se hallan aseguradas y no están sujetas á responsabilidad preferente á la contraída por el Banco.

Art. 145. Todas las reglas que preceden se aplicarán á los préstamos sobre conocimientos de embarque, con la

acomodación que exija la diferente situación de las garantías.

Art. 146. El pagaré que en estas operaciones habrá de acompañar al conocimiento de embarque, debidamente endosado á la dependencia, y á las facturas y pólizas del seguro de las mercancías, se adaptará á la forma del modelo núm. 61.

CAPITULO XIII

De los créditos con garantía de valores.

Art. 147. Siendo análogas estas operaciones á las de los préstamos con garantía de valores, cabe aplicarles lo que sobre aquéllos se ha expresado, en cuanto tiene referencia con la extensión ó latitud que deba dárseles y las condiciones de las personas que las soliciten. El Banco proveerá á sus dependencias de los documentos necesarios al efecto.

Las dependencias del Banco podrán conceder estas operaciones por el plazo máximo de noventa días (art. 104 del Reglamento) y con sujeción á las reglas que se detallan en los documentos correspondientes.

La prórroga de estas operaciones, hasta el término de la duración legal de las pólizas, se verificará en las condiciones que prescribe el art. 89 del Reglamento, practicándose en cada vencimiento la liquidación de intereses.

Art. 148. La apertura de los créditos con garantía exige la tramitación siguiente:

El interesado firmará la petición (modelo núm. 62), expresando su domicilio, la cantidad que solicita y los valores que ofrece en garantía, depositando ésta en la Caja,

una vez acordada la concesión, bajo factura (modelo número 63), en cantidad suficiente.

En el caso de que la garantía ofrecida consista en un resguardo de valores depositados en el Banco central ó en alguna dependencia, se tendrá presente lo manifestado en el art. 135 de esta Instrucción.

Verificado el depósito, y con el *Recibí* de la Caja, se presentará la factura en la Intervención. El interesado firmará la doble póliza (modelo núm. 64), entregándosele el ejemplar de la derecha y quedando el de la izquierda en la Cartera de la Sucursal, autorizados ambos por el Director, el Interventor, el Cajero y el Corredor que intervenga la operación. Este documento llevará el timbre que le corresponda en la parte de la izquierda, y en el de la derecha se estampará la palabra *Copia*.

Terminada esta operación, se entregará al concesionario, mediante *Recibí* al pie de la petición, un cuaderno de talones para girar contra su crédito.

Estos talones habrán de ser presentados en la Secretaría, la que comprobará su ajuste con las matrices y los anotará en el registro (modelo núm. 65), si su valor cabe en la cantidad disponible, suscribiéndose por el Secretario. Pasarán después á la Intervención para registrarlos en el de esta oficina (modelo núm. 66) y asegurarse de que el débito que de ellos resulte se halla dentro del crédito abierto; el Interventor suscribirá la toma de razón y los enviará á la Caja para ser satisfechos al presentador.

Para el cómputo de intereses, el importe de estos talones será valor al día de su presentación y pago, aunque se hallen extendidos con anterioridad.

Art. 149. Por las entregas que los interesados hagan á

cuenta de sus créditos, expedirá la Caja resguardos talonarios, que pasarán con sus correspondientes facturas de entrega á la Intervención.

El Interventor los anotará en su registro, reservará en su poder las facturas, suscribirá en los resguardos la toma de razón y los pasará á Secretaría para registrarlos en el suyo respectivo, rubricándolos el Secretario y entregándolos á los interesados.

Art. 150. Los intereses correspondientes á las garantías se abonarán en las respectivas cuentas, valor al día mismo en que comience su pago, siempre que los interesados no hayan retirado previamente los cupones en rama ó avisado con la oportunidad necesaria para que no se realice su corta.

Del importe y fecha de estos abonos se dará noticia á los interesados por medio de carta.

Art. 151. Mientras los créditos no se hallen en perfectas condiciones reglamentarias, no se entregarán los cupones ni se satisfará su importe, aplicándole á disminuir el débito.

Cuando varíe el tipo de interés de estas operaciones, se aplicará el nuevamente fijado á las que existan abiertas.

En el caso de que no se haga uso del crédito por el concesionario, ó los intereses que el Banco haya de percibir por la operación no cubran los gastos de ésta y los derechos de custodia correspondientes á la garantía, se exigirá el pago de éstos por razón del depósito y el correaje.

Art. 152. Llegado el día de la liquidación de cada crédito, se comprobará la comisión devengada sobre el efec-

tivo, si estuviere establecida conforme al art. 102 del Reglamento, y los intereses que resulten del registro de Secretaría con los que arroje el de Intervención, y obtenida la conformidad, se harán en ambos los asientos correspondientes, además del que proceda en la contabilidad general, por el importe de los intereses devengados y la comisión en su caso, hasta dicho día, expresando con separación la cantidad correspondiente á cada uno de los mencionados conceptos, así como el número del crédito y el nombre del interesado.

Verificada la liquidación, se pasará en el mismo día al interesado una nota participándole los adeudos hechos en su cuenta por comisión é intereses, é invitándole á que realice una entrega para saldar su crédito, ó proceda á renovarlo, en la inteligencia de que de no verificarlo dentro del tercer día, podrá procederse á la venta de la garantía en los términos que disponen los artículos 23 y 24 de los Estatutos. Ténganse en cuenta á este propósito las indicaciones hechas en los artículos 136 y 137 de la presente Instrucción respecto de los préstamos.

Art. 153. De las entregas por saldo se extenderán resguardos y se harán asientos iguales al mencionado para las demás, añadiendo en unos y otros la expresión de *Por saldo*.

Art. 154. Por la simple renovación de un crédito, si no hay aumento de garantía, no se hará asiento alguno en la contabilidad general, mas sí la anotación correspondiente en los Registros.

Art. 155. Diariamente se comprobarán los libros de Intervención y Secretaría en las cuentas que hayan tenido movimiento y semanalmente los saldos de las cuentas

de crédito, á fin de asegurarse de que su suma es igual á la de la cuenta general del Mayor.

Cuando se cancele un crédito, suscribirá el interesado, en la póliza que quedó en su poder, la nota de *Cancelado este crédito de conformidad* y la entregará á la Sucursal á cambio de la otra, en la que se estampará una nota igual, firmada por el Director, con la toma de razón del Interventor. El interesado podrá retirar los valores mediante el correspondiente *Recibí la garantía* en la póliza que ha de quedar en la dependencia.

Cuando se verifique la devolución de alguna parte de la garantía se consignará al dorso de la póliza el siguiente recibo:

He recibido del Banco de España en..... Pesetas nominales..... en.... títulos de... números.... que forman parte de la garantía del crédito á que se refiere la presente póliza, quedando desde luego reducido el importe del mismo á..... pesetas.

..... de de 190...

CONFORME:

El Director,

El Interesado,

TOMÉ RAZÓN:

El Interventor,

Art. 156. El traslado de los créditos de una oficina á otra se realizará en la forma dispuesta para los préstamos con garantía de valores, pero la fórmula será como sigue:

Páguese al Banco de España en..... el saldo de pesetas..... que por liquidación de esta cuenta corriente con

garantía y crédito adeuda hoy el interesado, valor en cuenta.

El saldo que se consigne habrá de comprender la cantidad de que haya dispuesto el acreditado, los intereses correspondientes, la comisión, el corretaje y los derechos de custodia, cuando proceda, figurando el total como única partida del débito del interesado en la cuenta que se traslade. A ella se agregarán por la oficina que conceda la nueva operación los intereses devengados, posteriores á la liquidación.

Por el importe total de la suma se recogerá del interesado, al formalizar el nuevo crédito, un talón contra su cuenta, que servirá para el pago del saldo de la anterior, y en vista del cual se cancelará la póliza de ésta, que se devolverá al interesado.

CUENTAS DE CRÉDITOS CON GARANTÍA DE EFECTOS COMERCIALES

Art. 157. Conforme al art. 21 de los Estatutos y 103 del Reglamento, podrán abrirse cuentas de créditos con garantía de letras de cambio aceptadas, libradas ó endosadas á la orden de quienes las soliciten y pagarés con dos firmas ó con el aval de otras abonadas.

Esta garantía podrá consistir en efectos sobre la plaza, sobre otras plazas y sobre el extranjero, pero cada crédito sólo podrá tener una sola clase de garantía.

El vencimiento de estos efectos no podrá exceder de un año.

Se concederán estas cuentas á personas de reconocida solvencia y por el plazo máximo de noventa días; su pró-

rroga se verificará en las condiciones que prescribe el artículo 89 del Reglamento, procediéndose en cada vencimiento á la liquidación del crédito é intereses.

Habrán de solicitarse por escrito presentando una petición conforme al modelo núm. 67.

Art. 158. La Comisión de Operaciones, ó de Descuentos, de la dependencia, teniendo en cuenta las circunstancias del solicitante, fijará el crédito que haya de concedérsele y el importe de la garantía, en la relación que estime procedente. Esta relación podrá ser distinta para cada acreditado, según las condiciones que en el mismo concurren y que la Comisión apreciará.

Decretada la concesión, el interesado procederá á la entrega de los efectos en garantía por la suma que juzgue conveniente, bajo factura modelo núm. 68, bien entendido que la cantidad de que haya de disponerse por cuenta del crédito concedido no podrá en caso alguno *exceder de la que corresponda á la cuantía de los efectos entregados*, conforme á la relación establecida por la Comisión entre el crédito y la garantía.

Los efectos deberán estar endosados á la orden del Banco, examinándose por el Interventor si tienen todos los requisitos legales y reglamentarios y anotándolos en un registro de *Vencimientos de efectos comerciales recibidos en garantías de créditos* (modelo núm. 69) que la Intervención ha de llevar al efecto, y pasándolos á la Caja, que se hará cargo de ellos mediante *Recibí* en la factura.

Los efectos sobre otras plazas, que deberán estar aceptados, se remitirán al cobro ocho días antes de su vencimiento, caso de no sustituirlos por otros análogos, y la dependencia que los haya recibido avisará su realización

á la plaza remitente para hacer las anotaciones en la respectiva cuenta de crédito.

Si la garantía consiste en efectos sobre el extranjero, se valuarán éstos al cambio que acuerde la Comisión de Operaciones ó de Descuentos.

Diez días antes del vencimiento de cada efecto, el interesado acordará con el Banco, si le conviniere, el cambio de negociación de dichos efectos, caso de que no desee retirarlos, sustituyéndolos con otros análogos.

De no llevarse á cabo dicho convenio, ni haber sustituido los efectos por otros, el Banco los remitirá al cobro ocho días antes de su vencimiento y fijará su valor en pesetas al cambio que rijá el día de la remesa, deduciendo una Comisión de caja al tipo que tenga designado el Consejo de gobierno.

Se procederá después á extender la doble póliza (modelo núm. 70) expresando en ella el importe del crédito concedido y el de la garantía que corresponda, suscribiéndose dicho documento por el acreditado, el Director ó Jefe de la dependencia, el Interventor y Corredor de número que haya intervenido la operación, entregándose al interesado el ejemplar que carezca de timbre, sobre el que se estampará la palabra *copia*.

El ingreso de la garantía y de la póliza motivará en la contabilidad dos asientos, uno de *Efectos de cuentas de créditos comerciales á Garantías de créditos de efectos comerciales* por el importe de los recibidos, y otro de *Pólizas de créditos comerciales á Créditos comerciales* por el principal del crédito concedido ó disponible, según el caso.

Art. 159. Se abrirá una cuenta corriente de interés á

cada uno de los acreditados compuesta de dos partes: una para el movimiento del crédito y de la garantía (plana izquierda), y otra para el efectivo del crédito (plana derecha).

La primera columna de la parte izquierda presenta en cabeza el crédito *disponible*, conforme á la garantía entregada, ó sea, el tanto por ciento establecido del importe de la misma, anotándose á continuación, en las fechas correspondientes, los talones girados, los aumentos proporcionales que produzcan las nuevas entregas de garantías que el interesado verifique y las bajas á que hubiere lugar.

La segunda columna expresa, como primera partida, el importe total de la garantía entregada, consignándose en la misma sucesivamente el importe de los efectos que se realicen, el de los que no lo sean y las nuevas entregas de garantías.

Los efectos no pagados se devolverán al cedente, y caso de no ser sustituidos ó reembolsados, producirán disminución del crédito disponible en la parte proporcional.

En la plana derecha deberán consignarse, en las fechas correspondientes y en las columnas de Debe y Haber respectivas, los talones girados y las realizaciones de efectos.

Art. 160. Los libros en que han de abrirse estas cuentas se llevarán por la Intervención y la Secretaría del modo establecido para los créditos con garantía de valores, conforme al modelo núm. 71.

Art. 161. Los acreditados podrán disponer del importe de sus créditos expidiendo talones que facilitará el Banco.

Estos giros motivarán en la contabilidad el asiento de *Cuentas de créditos comerciales á Caja*.

Art. 162. En los días de los vencimientos se sacarán los efectos de Cartera, bajo nota que se pasará á Intervención. Ésta la comprobará con su registro de vencimientos anotando en el mismo la salida, y verificará el asiento de *Garantías de cuentas de créditos comerciales á Efectos de cuentas de créditos comerciales*.

El cobro de los mismos producirá el asiento de *Caja á Cuentas de créditos comerciales*.

Estos cobros serán valor al día siguiente del vencimiento, en la cuenta del acreditado, produciendo en ella las anotaciones consiguientes.

Art. 163. Así los giros como las realizaciones devengarán interés en la cuenta de efectivo del crédito, al tipo establecido para estas operaciones, interés que se devengará solamente sobre el saldo deudor de la misma y *jamás sobre el acreedor*.

Las cuentas de crédito devengarán además una comisión sobre el efectivo, al tipo que acuerde el Consejo de gobierno.

Art. 164. El exceso de las entregas sobre los talones y el de éstos sobre aquéllas se expresará en la contabilidad por los asientos siguientes:

*Pólizas de créditos comerciales á
Créditos comerciales*

en el primer caso, y un asiento contrario en el segundo.

Art. 165. Llegado el vencimiento de la cuenta y verificada la liquidación, se comunicará al interesado, invitándole á entregar, si aquélla hubiera de prorrogarse, la cantidad que adeude por intereses y comisión, lo que ve-

rificado, motivará los asientos de *Caja á Cuentas de créditos comerciales* y *Cuentas de créditos comerciales á Ganancias y pérdidas*.

La liquidación definitiva será: *Caja á Cuentas de créditos comerciales* por el saldo de la cuenta mas los correspondientes al principal y garantía.

Art. 166. Para verificar la verdadera situación del crédito respecto de la garantía, es indispensable considerar la cuenta en conjunto, es decir, las cifras de las cuatro columnas que la componen.

En el movimiento producido por la expedición de talones y realización de efectos de la garantía á los vencimientos, puede ocurrir que el crédito y la garantía presenten saldos poco diferentes y aun que sea menor el del segundo concepto, sin que por esto sea irregular la situación de la cuenta.

Debe, en estos casos, considerarse el movimiento de la cuenta del efectivo, y como seguramente la columna del Haber ha de superar en mucho á la del Debe, agregar esta diferencia á la cifra que expresa el saldo de la garantía y establecer la comparación, á fin de apreciar si las cantidades recibidas se aproximan á la relación establecida primitivamente entre ambos conceptos.

CAPITULO XIV

Créditos con garantía personal.

Art. 167. El art. 21 de los Estatutos y el 106 del Reglamento autorizan la apertura de créditos con garantía personal, obligándose dos ó más personas, de reconocida solvencia, al pago de las cantidades de que disponga el acreditado.

No difieren esencialmente estas operaciones de las garantizadas con efectos comerciales, de que se ha tratado en el capítulo anterior, en lo que se refiere á su formalización, por lo que les son aplicables la mayor parte de sus reglas.

Se concederá su apertura y se fijará la cuantía de los créditos, por la Comisión de operaciones ó de descuentos de las dependencias.

Se abrirán por noventa días solamente, pudiendo ser prorrogadas con arreglo al artículo núm. 89 del Reglamento.

Decretada la concesión, se extenderá la obligación (modelo núm. 72), que firmará el acreditado y la persona ó personas que garanticen su cumplimiento y el Corredor de Comercio que haya intervenido.

Se abrirá cuenta á los acreditados en libros adecuados, que llevarán la Intervención y la Secretaría, anotándose en ellos las entregas y talones.

Art. 168. La apertura de los créditos se hará constar en la contabilidad por un asiento de *Obligaciones de créditos personales á Créditos personales*.

Art. 169. Podrán los acreditados disponer de las cantidades concedidas, en totalidad ó en parte, mediante la expedición de talones. Estos devengarán intereses á favor del Banco, al tipo establecido, y se adeudarán en una cuenta de *Cuentas de créditos personales*.

Podrán también reintegrar las cantidades recibidas ó una parte, devengando estas entregas intereses á favor de los acreditados, al tipo mismo que los talones; pero con la cortapisa impuesta en las *Cuentas comerciales* de que *en ningún caso devengará intereses el saldo acreedor*.

Estas entregas se acreditarán en la cuenta antes mencionada, valor al día siguiente de verificadas.

Art. 170. El movimiento de entregas y talones se hará figurar también en las cuentas de *Obligaciones de créditos personales y Créditos personales* ya indicadas.

Art. 171. Al vencimiento de la obligación se liquidarán las cuentas, debiendo los acreditados reintegrar el saldo que resulte en su contra, mas los intereses.

CAPITULO XV

De los giros.

Art. 172. Las dependencias del Banco podrán librar contra la oficina central y las de provincias, al plazo mínimo de cuatro días vista y al cambio fijo que el Consejo de gobierno tenga determinado.

La cantidad mínima de estos giros será de 250 pesetas; pero pueden expedirse por menor suma, con tal de que se satisfaga el premio correspondiente á aquella cantidad.

Podrán expedirse giros telegráficos y telefónicos, que se transmitirán por despacho cifrado, cuyo importe será de cuenta del tomador, exigiendo por ellos un recargo de 1 por 1.000 sobre el tipo general.

También podrán las dependencias solicitar autorización para girar sobre los comisionados del Banco en el extranjero, expresando los motivos de la petición.

Art. 173. Para la ejecución material de estas operaciones, se presentarán los interesados en la Caja, donde consignarán en una nota (modelo 73) los datos necesarios para la extensión de la letra.

La Caja, después de cobrado el principal del giro y el premio correspondiente, enviará la nota, con el *Recibi*

del Cajero, á la Intervención, la que, cerciorada de haberse hecho el pago, anotará la operación en el registro correspondiente (modelo núm. 74), extenderá la letra y, después de autorizada con la toma de razón, la pasará, con la factura, al Director ó Jefe y la enviará á la Caja para su entrega al interesado. Si éste desea segundo ejemplar, será de su coste el timbre, y si solicitare recibo, en vez de aquél se le extenderá según el modelo núm. 75.

Se recomienda á las dependencias que estampen el sello en seco en las letras que expidan.

Art. 174. En el mismo día en que se expidan, se enviarán á las demás dependencias libradas los avisos talonarios de los giros, relacionados en nota como el modelo número 76, y se abonará por carta al Banco central el principal de los expedidos en el día, expresando con separación los que correspondan al Banco y á las dependencias.

De las segundas expedidas se enviará también aviso talonario á la oficina que haya de pagarlas.

Art. 175. Los giros á cargo de la dependencia se anotarán, tan luego como se reciban los avisos, en un registro como el modelo núm. 77, con adeudo de su importe en la cuenta corriente del Banco y abono á la de *Efectos á pagar*. Los expresados avisos talonarios se remitirán á la Caja.

Estos giros se pagarán á la presentación de las letras, examinada que sea su autenticidad y comprobadas con los avisos correspondientes *sín otro requisito*.

Art. 176. Respecto de las anulaciones de los giros, la única doctrina procedente es rehusarlas en absoluto, supuesto que, una vez extendida la letra, pertenece de

derecho á su tenedor, perdiendo el tomador toda acción sobre la misma; no obstante, podrá accederse en algún caso á verificarlas, en consideración á las circunstancias del que lo demande y la índole de los motivos que exprese.

CAPITULO XVI

Negociaciones de papel extranjero.

Art. 177. La adquisición de papel extranjero por las dependencias, en condiciones ventajosas, constituye un servicio de verdadera importancia para el Banco, ya por la ampliación que á las mismas ofrece en la esfera de acción de sus negocios y consiguiente aumento en sus utilidades, ya también por la facilidad que al Establecimiento proporcionan para el cumplimiento de sus obligaciones fuera del reino, como encargado del servicio de Tesorería del Estado y del pago de la Deuda exterior.

Mas no son exclusivamente estas razones, de propia conveniencia, las que recomiendan y aconsejan aquellas adquisiciones; las exige también la consideración debida al comercio y á la industria, cuyas transacciones internacionales se ven con frecuencia perturbadas por el desequilibrio del mercado de letras y cuyo restablecimiento á condiciones de normalidad pudiera conseguirse mediante la acción de un intermediario que atendiese convenientemente aquellas necesidades.

Este intermediario puede serlo el Banco, y á tal fin sus

dependencias en provincias deben adquirir todo el papel sobre el extranjero que en buenas condiciones se les ofrezca, pero anteponiendo siempre *la calidad* y *la cuantía del cambio* á *la cantidad*; y deben *rehusar terminantemente* las ofertas que no cumplan aquellas condiciones, prefiriendo en todos los casos *no tomar* á verificarlo á cambios desventajosos.

Procediendo así, las dependencias favorecen la conveniencia del Establecimiento, objetivo primordial de estas operaciones y que no puede ser echado en olvido; mas cumplen á la vez una misión *moderadora*, ya que la negativa de su parte á exigencias exageradas ó sin fundamento, sirve de dique á las tendencias de alza de los cambios y puede llegar á producir el restablecimiento de los mismos á sus condiciones normales.

Es evidente que existe cierta dificultad para apreciar en todo momento, con completa certeza, el precio de las letras, por las alteraciones, bruscas muchas veces y siempre frecuentes, que dicho precio experimenta; pero los numerosos medios de información, que en la actualidad existen, aminoran en gran parte esta dificultad y hacen posible aquella apreciación, si á tal asunto se dedican la diligencia y atención necesarias.

Los Jefes de dependencia deben penetrarse bien de la importancia del servicio de que se trata y estudiar con el mayor interés cuanto al mismo se refiera, procurando conocer con la exactitud posible el movimiento fabril é industrial de la localidad y de todas las que con ella tengan conexión ó relaciones comerciales, las casas y centros de producción y sus condiciones de estabilidad y arraigo, las clases de artículos exportados y su cantidad, los pun-

tos á que la exportación se dirige, la cuantía del papel creado y los demás medios usuales de reembolso.

El conocimiento de estos datos procurará á los Jefes de las dependencias medios de apreciar las circunstancias de los efectos ofrecidos y de resolver en armonía con los intereses del Establecimiento.

Art. 178. Pudiera en ocasiones convenir la cesión por las dependencias de giros sobre el extranjero, demandados por las necesidades de la importación; mas no siendo posible á los Jefes de las mismas conocer en cada momento la situación y disponibilidad de los saldos en el extranjero, deberán dar cuenta al Centro de estas peticiones y pedir las letras correspondientes.

Art. 179. Los efectos sobre el extranjero cuya negociación se ofrezca, habrán de presentarse facturados en nota ajustada al modelo núm. 78.

Decretada la admisión por el Jefe ó Comisión de operaciones, serán examinados por el Interventor, del mismo modo que se ha dicho para los presentados á descuento.

Los efectos no aceptados que tengan próximo á cumplir el plazo prescrito en los artículos 470 á 476 del Código de Comercio, según el lugar en que hayan sido librados, se tomarán solamente en el caso de que puedan llegar á su destino y ser presentados á la aceptación dos días antes, por lo menos, del término de dicho plazo.

La Intervención liquidará la factura de los efectos admitidos, al cambio concertado, abonará su importe á *Cuentas corrientes*, y en la particular del interesado ó de la persona que designe, con adeudo en la de *Efectos á negociar*, y la pasará á la Caja para la anotación en su manual de cuentas corrientes.

Los efectos se entregarán á la Secretaría para su envío inmediato al Banco central, bajo factura modelo núm 80, con adeudo en su cuenta del total en pesetas y abono á *Efectos á negociar* por el principal de los efectos y á *Ganancias y pérdidas* por la comisión devengada. Esta comisión es en todos los casos de 0,10 por 100, y se aumentará al cambio á que haya resultado la operación después de ultimada.

En el caso de que la operación haya sido intervenida por Corredor, el corretaje, que se habrá deducido del cambio al contratar la operación, se acreditará en la cuenta de este nombre, con adeudo en la de *Gastos de Administración*.

Este corretaje se aumentará al cambio, como se hace con la comisión, en la factura que se remite al Banco.

Art. 180. Deberán enviarse las segundas de las letras libradas de treinta á noventa días fecha ó vista, mas no en unión de las primeras, sino por el correo inmediato siguiente. De las libradas á menor plazo no es necesario el envío de segundas, sino en el caso de que se reclamen expresamente.

Cuando las letras remesadas sean segundas ó terceras, debe expresarse en poder de quién se halla la primera aceptada y con el timbre correspondiente.

Art. 181. Podrán las dependencias hacer las remesas directamente á los comisionados del Banco en las plazas sobre que estén librados los efectos, previa autorización de la Administración del Banco.

CAPITULO XVII

Negociaciones de monedas de oro extranjeras.

Art. 182. La admisión de monedas de oro extranjeras en el Banco de España y sus dependencias se sujetará á las siguientes reglas:

1.^a Se admitirán en negociación, conceptuándolas como pastas, las monedas de oro de los países comprendidos en el cuadro á que se refiere la regla 5.^a

2.^a Previo reconocimiento para asegurarse de su legitimidad, se pesarán las monedas de una misma ley con la mayor exactitud, y averiguado el peso en kilogramos, gramos y miligramos, se apreciará su valor con arreglo á la tarifa que señala la misma regla.

3.^a Obtenido el valor de las pastas al precio fijado por kilogramo para cada nación, se aumentará, como prima al vendedor, el tanto por ciento de quebranto que sufra el cambio de las letras á la vista sobre Londres, según la última cotización oficial, tomando por base el cambio par de 25,22 pesetas por una libra esterlina. Esta misma prima se aplicará aunque las monedas cedidas pertenezcan á otra nación que no sea Inglaterra.

4.^a Para admitir monedas de países no comprendidos

en el cuadro-tarifa, deberán las dependencias consultar al Centro, y si se cree oportuna la negociación, se les indicarán las condiciones en que pueden admitirse.

5.^a El siguiente cuadro comprende las naciones cuyas monedas se admiten, su peso, ley á que se valúan para su admisión y precio á que debe satisfacerse el kilogramo bruto.

PAÍSES	MONEIDAS	Peso en gramos y miligramos.	Ley en que se estiman para su admisión.	Precio á que debe admitirse el kilogramo. — Pesetas.
Alemania.....	Doble corona de 20 marcos.....	7,965		
	Corona de 10 id.....	3,982	0,899 1/2	3,091,58
	Pieza de 5 id.....	1,991		
Austria.....	Pieza de 20 coronas.....	6,775	0,900	»
	Idem de 10 id.....	3,387		
	Cuádruple ducado.....	13,960	0,986	»
	Un ducado.....	3,490		
Bélgica.....	Pieza de 20 francos.....	6,452	0,900	3,093,30
	Idem de 10 id.....	3,226		
Bulgaria.....	Pieza de 100 leva.....	32,258		
	Idem de 20 id.....	6,452	0,900	»
	Idem de 10 id.....	3,226		
Dinamarca.....	Pieza de 20 coronas.....	8,960	0,900	3,093,30
	Idem de 10 id.....	4,480		
Estados Unidos de América.....	Doble águila de 20 dollars.....	33,436	0,899	3,089,86
	Águila de 10 id.....	16,718		

Estados Unidos de América.....	1/2 águila de 5 dollars.....	8,359		
	Pieza de 3 id.....	5,015	0,899	3,089,86
	1/4 de águila de 2 1/2 idem.....	4,179		
	Pieza de 1 dollar.....	1,672		
Francia.....	Pieza de 100 francos.....	32,258		
	Idem de 50 id.....	16,129		
	Idem de 20 id.....	6,452	0,900	3,093,30
	Idem de 10 id.....	3,226		
Grecia.....	Idem de 5 id.....	1,613		
	Iguales peso y ley en las monedas res- pectivas.....	»	0,900	3,093,30
Holanda.....	Doble ducado.....	6,988	0,983	»
	Ducado.....	3,494		
	10 florines.....	6,720	0,900	»
Inglaterra.....	Soberanos ó libra esterlina.....	7,988	0,916	3,148,29
	Medios soberanos.....	3,994		
Méjico.....	20 pesos.....	33,841		
	10 id.....	16,921		
	5 id.....	8,460	0,875	»
	2 1/2 id.....	4,230		
	1 id.....	1,692		

PAÍSES	MONEDAS	Peso en gramos y miligramos.	Ley en que se estiman para su admisión.	Precio á que debe admitirse el kilogramo. — <i>Pescetas.</i>
Noruega.....	Pieza de 20 coronas.....	8,960	0,900	3.093,30
	Idem de 10 id.....	4,480		
Portugal.....	Corona de 10 milreis.....	17,735	0,916 ² / ₃	3.148,29
	¹ / ₂ corona de 5 id.....	8,868		
	¹ / ₅ id. de 2 id.....	3,547		
	¹ / ₁₀ id. de 1 id.....	1,774		
Rusia.....	Imperial de 15 rublos.....	12,903	0,900	»
	¹ / ₂ id. de 7 ¹ / ₂ id.....	6,452		
Suecia.....	Pieza de 20 coronas.....	8,960	0,900	3.093,30
	Idem de 10 id.....	4,480		

Art. 183. Las cantidades que se adquieran, figurarán en el estado de situación por su valor intrínseco, adeudando al Banco en cuenta el quebranto que cause la adquisición de las monedas.

Cuando se ordene su remesa al Banco, se hará con factura arreglada al modelo 81.

Para mayor claridad se simula á continuación una compra.

Compra de £ 5.000 y 2.000 piezas de 20 francos en oro:

	KILOGRAMOS
Pesadas las £ 5.000, producen.....	39.939
Idem las 2.000 piezas de 20 francos.....	12.903
EN JUNTO.....	52.842

Para comprobar la exactitud del peso, se dirá:

	KILOGRAMOS
Libras esterlinas 5.000, á 7,988 gramos una...	39.940
Piezas de 20 francos 2.000, á 6,452 id., id.....	12.904
EN JUNTO.....	52.844

La diferencia de dos gramos entre el peso material y el legal puede consistir en el desgaste ó los permisos en feble, que si son poco apreciables tratándose de una moneda, no sucede así en cantidad importante.

Admitido y comprobado el primer peso, se le aplicará la tarifa que figura en el cuadro de la regla 5.^a del artículo 182, como sigue:

	PESETAS
Kilogramos 39.939, á 3.148,29 uno.	125.739,55
Idem 12.903, á 3.093,30 íd.....	39 912,84
TOTAL	165.652,39
Para bonificar al vendedor con el quebranto que sufre el cambio ^s /Londres á la vista, si se supone éste á 25,75, representará el 2,10 por 100 ^s /165.652,39, ó sean.....	3.478,70
LÍQUIDO Á ENTREGAR AL INTERESADO..	169.131,09

CAPÍTULO XVIII

Efectos condicionales y cobros y pagos por cuenta ajena.

Art. 184. Las dependencias del Banco, conforme al artículo 112 del Reglamento, podrán encargarse del cobro de letras ^{s/}el reino y ^{s/}el extranjero, en concepto de *condicionales*, es decir, no pagaderas hasta recibir el aviso de que han sido realizadas.

Estos efectos habrán de presentarse bajo factura (modelo núm. 78 ó 45, según proceda), debidamente endosados al Banco. El Interventor los examinará, y acordada su admisión, se entregará al presentador un recibo como el modelo núm. 82.

El ingreso de los efectos motivará un asiento de adeudo á una de las cuentas de *Descuentos sobre otras plazas* ó *Efectos á negociar*, según se hallen librados sobre el reino ó fuera de él, con abono á la de *Efectos condicionales*.

Se enviarán seguidamente bajo factura (modelos números 83 y 83^{bis}) á la plaza librada ó al Centro, si ésta fuese del extranjero, con adeudo, en ambos casos, á la

cuenta corriente del Banco y abono, respectivamente, á una de las dos citadas cuentas.

Recibido aviso del cobro, se hará la liquidación y se abonará el líquido importe en la cuenta corriente del cedente, ó en la que designe, recogiendo del mismo el resguardo de entrega de las letras y expidiéndole el del ingreso en cuenta corriente.

Esta operación motivará un asiento de *Efectos condicionales á Ganancias y pérdidas* y á *Cuentas corrientes*, en la particular que corresponda.

Art. 185. Se recomienda la mayor diligencia en el envío de las relaciones de aviso de cobro (modelo núm. 84) á las dependencias remitentes; cuanto á las letras remesadas al extranjero, los corresponsales enviarán directamente estos avisos en carta como el modelo núm. 85.

Art. 186. En el caso de no ser cobrados los efectos y de ocasionarse gastos, deberá satisfacerlos el interesado, así como la comisión que se estipule, ó adeudarlos en su cuenta corriente, lo que originará un asiento de abono al Banco, por el principal y gastos, de adeudo á *Efectos condicionales* por dicho principal y de adeudo también á *Caja* ó *Cuentas corrientes*, según el caso, por los gastos.

La comisión devengada se consignará en la contabilidad mediante adeudo á *Caja* ó *Cuentas corrientes* y abono á *Ganancias y pérdidas*.

Art. 187. Podrán las dependencias recibir en el mismo concepto de condicionales talones de $\frac{c}{c}$, ordinarias y de crédito, abiertas en otras dependencias, remitiendo éstos, sin el ángulo de comprobación, en pliego certificado, á la oficina correspondiente, y en carta á la misma y bajo

factura el ángulo mencionado. Esta oficina, al recibirlos y hallarlos en regla, adeudará su importe á *Cuentas corrientes ó Cuentas corrientes con garantía*, en la particular de que se trate, con abono al Banco central, y avisará á la dependencia de donde procede que es corriente el documento, la que, á su vez, adeudará en la cuenta del Banco el importe de los talones, con abono del líquido á *Cuentas corrientes ó Cuentas corrientes con garantía* y particular que corresponda, y á *Ganancias y pérdidas* por la comisión convenida. También podrán admitirse como efectos condicionales los resguardos de depósitos en efectivo.

Art. 188. Los títulos amortizados y cupones de fondos nacionales ó extranjeros, cuyo pago esté domiciliado en París, Londres y Berlín, podrán recibirse de sus tenedores, para el cobro por su cuenta, en el mismo concepto.

Se procederá con estos efectos como con los demás, recibiénolos en facturas detalladas, pero con la declaración, suscrita por el presentador, de verificarse la *remesa por su cuenta y riesgo*; se adeudará su importe, valorado en pesetas, á la par—los de fuera del Reino—, en una cuenta de *Títulos amortizados y cupones de Deudas nacionales y extranjeras*, con abono á la de *Efectos condicionales*, y se verificará la remesa al Banco, ó á sus comisionados del extranjero, en pliego certificado ó de valores declarados, según su importancia, lo que producirá el asiento de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente á Títulos amortizados, etc., etc.*

Avisado el cobro á la dependencia por el Banco, verificará aquélla un asiento de *Efectos condicionales á Ganancias y pérdidas*, por la comisión, y á *Cuentas corrientes*

ó á *Caja*, por el líquido pagado ó abonado en la cuenta de los cedentes.

Art. **189**. Se encargarán también las dependencias del servicio de cobros y pagos por cuenta de los correntistas ó depositantes en el Banco, en condiciones estipuladas de antemano y con arreglo á lo que dispone el Código de Comercio, sobre el contrato de comisión mercantil.

CAPITULO XIX

Del cobro y pago de intereses de efectos públicos.

CORTA Y FACTURACIÓN DE CUPONES DE EFECTOS DEPOSITADOS

Art. 190. La corta y facturación de cupones habrá de quedar terminada dentro de la *primera decena del mes anterior* al del vencimiento.

Para efectuar la corta, formará la Caja unas listas, por clases de papel, en las que se expresará el número de orden de los resguardos, el importe nominal y la cantidad que corresponde á cada depósito por intereses, dejando además una última columna para anotar bajas ó retenciones.

Comprobadas por la Intervención estas listas y conocido el importe de lo que por tal concepto debe cobrarse, se anotarán en un registro arreglado al modelo núm. 86, cortándose y facturándose por la Caja los cupones, por clases de valores, aunque procedan de distintos depósitos.

Las mencionadas listas deben expresar, con la conveniente separación, los depósitos cuyos intereses hayan de ser pagados y los que deban de ser abonados en cuenta

corriente. La Intervención extenderá los libramientos correspondientes á los primeros y pasará la lista á la Caja para que le sirva de comprobante al verificar estos pagos.

Los libramientos se adaptarán á la forma del modelo núm. 87.

Art. **191.** En los depósitos retirados sin cupón por estar ya cortado y facturado, se habilitará para el cobro de su importe, en su día, la factura que cubría los títulos, imponiéndole un cajetín expresivo de esta circunstancia, que autorizará con su firma el Cajero.

Art. **192.** La corta y facturación de los cupones producirá en la contabilidad un asiento de *Cupones y valores amortizados al cobro á Facturas de cupones y valores amortizados*, por el importe que ha de cobrar la dependencia y no por el que ha de pagar á los interesados.

Art. **193.** La presentación al cobro de estos cupones se efectuará del modo siguiente:

1.º Respecto de los valores domiciliados en la localidad, mediante las facturas y con sujeción á las reglas adoptadas por las oficinas respectivas.

2.º Los cupones de la Deuda perpetua al 4 por 100 y amortizable al 5 por 100 correspondientes á depósitos se presentarán en la Delegación de Hacienda de la provincia, con arreglo á las prácticas que estén vigentes.

Los cupones de valores pagaderos en otras localidades que hayan de enviarse al cobro en virtud de autorización previa concedida por el Banco se facturarán en los impresos de que proveerá el mismo.

Los cupones de la Deuda amortizable al 4 por 100 y de obligaciones de Aduanas y acciones de la Compañía

Arrendataria de Tabacos se facturarán igualmente en los impresos que el Banco remita.

Todos se facturarán con la debida claridad y de modo que cada línea sólo contenga una resta ó filón.

Los cupones comprendidos en cada factura se subdividirán en paquetes, que precisamente deberán ser de ciento, cuando su número lo permita.

En todas las facturas de presentación de cupones se estampará el sello en tinta de la Sucursal, teniendo cuidado, cuando se trate de cupones de las Deudas perpetua, amortizable y Aduanas, de estamparlo en la parte que devuelvan las oficinas por vía de resguardo, y de poner en la faja ó cubierta de los paquetes de cupones el mismo número de orden que se haya estampado en las facturas, dentro del sello.

Art. 194. Los cupones de la Deuda amortizable al 4 por 100 se taladrarán de modo que no se inutilice la fecha ni el número, y se remitirán á Madrid en certificado ordinario. Los de las demás clases de valores no se taladrarán ni inutilizarán de manera alguna. Unos y otros deberán conservar íntegro el talón.

Art. 195. Los cupones ó títulos no pagaderos en la localidad en que exista la dependencia, y cuyo envío se haya autorizado, según queda dicho, se remitirán en pliegos de *Valores declarados*. En estos casos se cobrará del interesado, además de la comisión, el coste del envío, que se hará de su cuenta y riesgo.

Se utilizará, sin embargo, para estos envíos, cualquier otro medio seguro que pueda presentarse, tal como las remesas de fondos ú otro servicio á que se destinen cobradores ó empleados de la dependencia.

Art. 196. Al enviar los cupones se incluirán en la carta de aviso las facturas de presentación con relaciones duplicadas de las mismas, arregladas al modelo núm. 88, cuidando de que cada relación comprenda cupones de una sola clase de Deuda y de un solo vencimiento.

En el caso mencionado de enviar los cupones con un dependiente, se le entregarán también las facturas y relaciones expresadas.

DEL COBRO Y DESCUENTO DE CUPONES Y EFECTOS
DEPOSITADOS

Art. 197. Cuando las dependencias reciban del Banco central las relaciones de cupones de Deuda amortizable al 4 por 100, con abono en su cuenta, y los taloncillos de facturas de las Deudas del Estado, correspondientes unos y otros á títulos depositados, se harán por la Intervención, en el registro (modelo núm. 86), las anotaciones necesarias y dos asientos en su contabilidad, uno de cargo á *Facturas de cupones y valores amortizados* con abono á *Cupones y valores amortizados al cobro* y otro al Debe del Banco central, su cuenta corriente, y al Haber de *Cupones cobrados procedentes de depósitos*.

Art. 198. Al realizar la dependencia el importe de cupones de los valores provinciales, municipales é industriales domiciliados en la localidad, hará anotaciones y asientos que sólo diferirán de los marcados en la regla anterior en que la cuenta deudora del segundo será *Caja* en vez de Banco de España-Madrid, su cuenta corriente.

Art. 199. El pago de los intereses de los diferentes valores depositados se abrirá precisamente el día del venci-

miento, aunque no se hayan realizado por la dependencia ó verificado el abono por el Banco, con tal de que, tratándose de los de las Deudas perpetua interior y exterior y amortizable al 5 por 100, se hayan recogido de las oficinas de Hacienda los resguardos de presentación de los valores entregados. En el mismo día se hará el abono en las cuentas corrientes.

Estos pagos anticipados motivarán el adeudo á una cuenta intermedia de Cartera, titulada *Cupones á formalizar*, que se irá saldando á medida que se reciban los talones formalizados que el Banco ha de remitir.

Art. 200. Al entregar la Intervención á los depositantes los libramientos de los intereses, estampará al dorso del resguardo un sello que exprese el pago del cupón á que se refieren.

Art. 201. La Caja exigirá la presentación del resguardo de depósito juntamente con el libramiento ó factura habilitada al efecto, según se expresa en el art. 181 de esta Instrucción, y después de comprobarlos entre sí y con la relación que tendrá en su poder, estampará un sello en el resguardo con la fecha del día en que se verifique el pago, devolviéndole al interesado y conservando el libramiento como justificante. Estos pagos motivarán la anotación correspondiente en el libro auxiliar y un asiento de adeudo á *Cupones cobrados procedentes de depósitos* con abono á *Caja* por el líquido satisfecho y á *Ganancias y pérdidas* por la comisión y giro cuando corresponda.

Art. 202. Las dependencias pueden descontar los intereses de los valores depositados en sus Cajas desde el día siguiente al del último cupón vencido, á razón del tanto por ciento que el Banco tenga establecido para los des-

cuentos, debiendo cobrar, como minimum de percepción, 0,25 de peseta.

Si el descuento se solicita antes de la corta de los cupones, deberán los interesados presentar en la Caja el resguardo del depósito y llenar la factura (modelo núm. 89) que, liquidada y anotada por la Intervención, se satisfará al presentador ó se abonará en su cuenta corriente, expresándose el hecho del descuento mediante cajetín al dorso del resguardo y consignándose también en la cubierta del depósito, á fin de tenerlo presente al procederse á la corta general de cupones.

Si el descuento fuere solicitado después de verificada ésta y se hubiese extendido el libramiento, se unirá á la factura de descuento ya mencionada, que ha de extenderse también, procediéndose en lo demás como queda dicho. En uno y otro caso esta operación dará lugar á un asiento de *Cupones y valores amortizados admitidos á descuento* por el principal de los cupones, con abono á *Caja ó Cuentas corrientes*, según proceda, por el líquido satisfecho ó abonado, y á *Ganancias y pérdidas* por el descuento.

Art. 203. Cuando las dependencias realicen, ya por cobro material en sus Cajas, ó ya por abonos del Centro, el importe de los cupones de depósito que hayan sido descontados, se hará en la contabilidad, además de los asientos formulados para dichos casos, otro de adeudo á *Cupones cobrados procedentes de depósitos* y de abono á *Cupones y valores amortizados admitidos á descuento* y entonces se cancelarán los libramientos en el registro número 86.

Art. 204. Se advertirá á los interesados que la depen-

dencia no interviene en los incidentes á que pueda dar lugar la retención del pago de algún cupón por parte de las oficinas que lo hayan emitido, por no ser legítimo ó por otras causas.

Debe advertírseles también que en el caso de existir diferencias entre los talones y resguardos de Deuda perpetua al 4 por 100 y de amortizable al 5 por 100, la dependencia habrá de atenerse á la cantidad estampada en los talones, siendo de la incumbencia de los interesados verificar directamente en las oficinas de Hacienda las reclamaciones que procedan.

DEL COBRO POR EL BANCO DE LOS EFECTOS DEPOSITADOS EN
SUS CAJAS QUE HAYAN SIDO AMORTIZADOS

Art. 205. Tan luego se hayan publicado las listas de amortización de cada clase de valores, la Caja presentará ó remitirá al cobro, según proceda, bajo relación (modelo núm. 90), los títulos amortizados, del mismo modo que lo hace de los que presenta el público, verificándose como en todos los casos el asiento de *Cupones y valores amortizados al cobro á Facturas de cupones y valores amortizados*.

Art. 206. Por los títulos de cada depósito amortizados en un mismo vencimiento se expedirá á la Caja un libramiento (modelo núm. 91) extendido á nombre del depositante y con expresión del número del resguardo.

Dicho libramiento se unirá al depósito de que procedan los títulos, reemplazando á los mismos, cuyo valor figurará, cuando corresponda, al haber de la cuenta de *Cupones y valores amortizados á pagar*.

Estos libramientos se entregarán á los depositantes ó endosatarios, juntamente con los demás títulos, á la devolución y cancelación del depósito, en cuyo resguardo suscribirán el *recibí* en estos términos:

Recibí los valores que componían este depósito, formando parte de ellos pesetas..... en recibo á cobrar por títulos amortizados.

Art. 207. Recibido aviso del cobro en la dependencia, se adeudará á *Banco de España-Madrid su cuenta corriente* el importe de los valores, con abono á *Cupones y valores amortizados á pagar*, adeudando esta misma cuenta al verificar los pagos, con abono á *Caja ó Cuentas corrientes y á Ganancias y pérdidas*.

Previamente debe haberse hecho el asiento de *Facturas de Cupones y valores amortizados á Cupones y valores amortizados al cobro*.

DEL DESCUENTO DE LOS VALORES AMORTIZADOS Y CUPONES
PRESENTADOS EN RAMA

Art. 208. Los valores en rama que las dependencias reciban á descuento, conforme al art. 77 del Reglamento, se presentarán bajo facturas (modelo núm 92), cada una de las cuales se anotará en el registro núm. 86.

Estos valores sólo se admitirán á personas responsables.

Art. 209. El descuento se verificará sobre las facturas de presentación, haciéndose por la Intervención la liquidación al dorso de las mismas y pagando su importe al interesado. Los asientos de estos casos son idénticos á los determinados en el apartado anterior.

Art. 210. Son aplicables á estos efectos las reglas establecidas para la facturación y envío de los cupones procedentes de depósitos, así como las recomendaciones hechas sobre el cuidado que ha de tenerse para no recibir cupones de valores amortizados en trimestres anteriores, y para no confundir ni mezclar los de diferente clase de deuda y distintos vencimientos.

Art. 211. El cobro en comisión en España y en el extranjero de otras clases de valores se hará también por el Banco en condiciones convenidas con los depositantes, encargándose de verificarlo en los vencimientos sucesivos, sin nueva petición, hasta recibir orden en contrario de los interesados.

PAGO DE INTERESES DE LAS DEUDAS Y DE INSCRIPCIONES
NOMINATIVAS

Art. 212. Por virtud de convenio, el Banco se halla encargado del pago de intereses de las Deudas del Estado en el Reino y en el extranjero.

El procedimiento para estos pagos es el siguiente:

Se presentan los cupones en las oficinas de Hacienda, que expiden resguardos talonarios, destacados de las facturas de presentación, y remiten éstas, con los cupones, á la Dirección general de la Deuda pública.

Una vez comprobada por esta oficina la legitimidad de los cupones, envía al Banco central los talones que ajustan con los resguardos que obran en poder de los presentadores.

El Banco remite á sus dependencias estos talones, cuyo recibo habrá de anotar la Intervención en el registro co-

responsiente, y pasan á la Caja para que, previo su ajuste con la parte que han de presentar los interesados, pueda procederse á su pago.

Verificado éste, la Intervención cancelará los talones en su registro y practicará un asiento de abono á Caja y adeudo á la cuenta corriente del Banco central y enviará al mismo una relación por cada vencimiento (modelo número 93) de las facturas satisfechas y recogidas diariamente. Estas facturas se conservarán en las dependencias unidas á sus respectivos talones, mientras no se disponga de ellas.

Art. 213. El pago de los intereses de las inscripciones nominativas de la Deuda perpetua interior al 4 por 100 se verificará en forma análoga á la de los intereses de las Deudas, remitiendo también al Banco central, con adeudo en su cuenta, una relación de las facturas pagadas cada día por vencimientos.

Art. 214. Cuando las facturas de estas inscripciones corresponden á Corporaciones civiles que tienen que reembolsar al Tesoro anticipos hechos por el mismo ó débitos á su favor, las relaciones que la Intervención de Hacienda pasa á las dependencias del Banco consignan la parte destinada al reembolso de dichos débitos y la que por completo pago de cada factura ha de entregarse en efectivo, determinándose además la persona que se halla autorizada para el cobro.

Al recibir las dependencias los talones de estas facturas, relacionados y requisitados para su pago, y luego de comprobados con las relaciones remitidas por la Delegación de Hacienda de la provincia, se ingresará en la misma el importe de las cantidades que correspondan al

Tesoro por reembolso de anticipos ó débitos, en el caso de que los hubiere, recogiendo una carta de pago por los ingresos correspondientes á cada resguardo, á fin de entregarlos á los interesados al satisfacerles la parte correspondiente en efectivo para completar el total de los intereses.

Art. 215. El importe de estas cartas de pago se adeudará á una cuenta titulada *Cartas de pago á cuenta de intereses de inscripciones* y en ella se abonará el importe de las que se vayan entregando, adeudando en cada uno de estos casos á la cuenta corriente del Banco central el total de los resguardos canjeados en cada día, con envío de la relación correspondiente, en igual forma que se verifica con los cupones.

Art. 216. Si el importe de alguno de los talones recibidos hubiere de ser satisfecho en totalidad á la Hacienda, el valor de la carta de pago recibida en equivalencia se adeudará también, como en el caso anterior, á *Cartas de pago á cuenta de intereses de inscripciones*, pero con abono á una cuenta de *Corporaciones civiles, su cuenta de cartas de pago por intereses de inscripciones*, verificando, además, el asiento de *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente á Caja* y remitiendo relación, como en los demás casos.

Art. 217. Siendo pagaderas á determinadas personas las facturas-resguardos que han de presentarse al cobro, se cuidará de exigir el *Recibí* de la persona á cuyo favor estén expedidas; y cuando deban satisfacerse á Corporaciones, no se verificará el pago sin que la persona que haya de firmar el recibo sea la autorizada para ello.

CAPÍTULO XX

Servicio de las Cajas.

Art. 218. Todos los fondos y valores se custodiarán en la Caja reservada de tres llaves, dándose el nombre de Caja corriente de que trata el art. 281 del Reglamento al conjunto de fondos y valores que diariamente se extraen de la reservada para atender al despacho y á los que ingresan durante el día.

Art. 219. La Caja corriente deberá liquidarse todos los días al terminar las operaciones y hacerse por el Cajero la recapitulación de las mismas, en observancia de lo que dispone el art. 283 del Reglamento, debiendo pasar á la reservada todos los fondos y valores, previo recuento y comprobación por el Interventor, precisamente.

Las faltas que resulten al hacer esta recapitulación deberán reponerse en el acto por los Cajeros, sin perjuicio de que éstos puedan exigir después el reintegro á los empleados de la Caja que aparezcan responsables.

Art. 220. No se dará entrada al metálico en la Caja reservada sin pesar las talegas, bajo la responsabilidad de los Claveros, que incurrirán en ella también por la falta de exactitud de las existencias (aparte de la directa y pecuniaria de los Cajeros en cualquier caso), siempre

que se produzca por negligencia en las prácticas ordenadas.

Art. 221. En ningún caso deberá abrirse la Caja reservada ni hacerse en ella operación alguna sin la concurrencia de los tres Claveros ó de los empleados que representen al Jefe ó Interventor, según el art. 281 del Reglamento.

Art. 222. Las entradas y salidas del metálico y billetes de la Caja reservada se anotarán en un registro, cuyos asientos han de guardar absoluta conformidad con los de los libros de Intervención.

Al efecto las Cajas llevarán un diario de metálico y billetes por sumas y restas, y otro análogo para depósitos de valores y garantías, figurando en columnas por clases de papel.

Art. 223. El metálico, billetes y demás valores que se custodien en la Caja reservada han de encontrarse clasificados y colocados en la forma que determina el pormenor de las actas de arqueo, las cuales han de ajustarse al modelo núm. 94, guardando absoluta conformidad con los respectivos conceptos del estado diario de situación.

En las existencias metálicas deben figurar separadamente las cantidades de monedas de plata de circulación corriente y las retiradas de la circulación.

Los billetes se custodiarán con la necesaria distinción por las cantidades que representen, sin que se hallen confundidos los útiles con los inutilizados.

Art. 224. Los efectos de Cartera se registrarán en un libro de vencimientos, incluyendo los que le tengan igual en la carpeta que ha de servir, en su día, para el cargo á la Caja.

Los efectos en custodia se dividirán por clases; pero en cada una se observará rigurosamente el orden numérico de los depósitos.

Las garantías de préstamos y de créditos se dividirán también por clases de papel, si su importancia lo exige.

Art. 225. Se formará una lista de los depósitos que salgan de la Caja reservada para la corta de cupones, y otra de los que se dé salida para su devolución. La primera servirá para comprobar el reingreso de todos los depósitos comprendidos en ella; á la segunda se agregarán los recibidos en el día, y eliminando de la misma los devueltos, dará á conocer todos los que hayan de guardarse, ó sean los constituidos en el día y los que habiéndose sacado para su devolución no lo hubiesen sido.

Art. 226. Tan pronto como se verifique la corta de los cupones deberán extenderse las facturas y hacer la presentación donde corresponda para realizar su cobro.

Art. 227. Deberá llevar la Caja un registro de títulos retenidos, en el que se anotarán los anuncios diarios de la *Cotización oficial de la Bolsa de Madrid*, teniéndole siempre al corriente y consultándole en todas las operaciones referentes á estos valores.

Respecto de la retención de títulos y cupones de valores al portador, las dependencias, aparte de las disposiciones del Código de Comercio, se atenderán á las siguientes instrucciones:

1.^a Publicados en los periódicos oficiales los anuncios de que trata el caso 1.^o del art. 550 del mencionado Código, ó decretada la retención, por Juez ó Tribunal competentes, del capital ó intereses de la Deuda amortizable al 4 por 100, se tomará la debida nota, absteniéndose de

hacer pago alguno por uno y otro concepto y rechazando el depósito ó pignoración de títulos hasta tanto que se levante la retención acordada.

2.^a Si después de ordenada y anotada ésta se presentasen por un tercero los valores denunciados, las dependencias deberán retenerlos en su poder, haciéndolo saber al Juez ó Tribunal que conozcan del hecho, é indicando el nombre, vecindad y demás circunstancias relativas al presentador.

3.^a Cuando el desposeído, para impedir la negociación ó transmisión de los títulos de la Deuda amortizable, acuda á la Junta sindical del Colegio de Agentes de Bolsa y ésta publique los anuncios oficiales, se procederá como se dispone en la instrucción 1.^a; pero transcurrido el plazo, de nueve días sin notificarse el auto de ratificación del Juez ó Tribunal que corresponda, serán válidas toda clase de operaciones con dichos valores.

4.^a En el caso de que el denunciante acuda al Banco para conseguir la retención, por lo que se refiere á la Deuda amortizable, deberá decretarse sin otro trámite previo y rechazarse las operaciones, según los casos, quedando, sin embargo, libre el Banco de toda responsabilidad y en situación legal perfecta para considerar los valores sin traba alguna, siempre que en el término de un mes el Juez ó Tribunal llamados á ordenarla no dispongan oficialmente la retención de los valores.

5.^a Cuando se trate de depositar ó pignorar títulos de las Deudas que se someten al reconocimiento del Centro que los emitió, se limitarán las dependencias á conseguir el reconocimiento donde pueda practicarse; y en otro caso, ó cuando se trate de descuento de cupones, procederán

conforme á las reglas anteriores referentes al amortizable y según las circunstancias detalladas en las mismas, bien proceda la retención de auto de un Juzgado, ó bien de aviso de la Junta sindical, del Banco ó de los interesados.

6.^a Igual procedimiento se habrá de seguir con los demás valores, sea cual fuere su clase, que puedan emitirse en igualdad de condiciones que los de la Deuda amortizable al 4 por 100.

Art. 228. En ningún caso podrá obligarse á un empleado á hacerse cargo de la Caja sin que preceda un arqueo extraordinario, del que se levante acta, y en el que conste la completa y absoluta conformidad del mismo.

Estos arqueos tendrán lugar no sólo para la toma de posesión y cese de los que desempeñen en propiedad dichos destinos, sino también en todos los casos de interinidad.

Art. 229. Los arqueos de fin de semestre han de ser más minuciosos que los semanales, y en las dependencias en que lo permita la cuantía de las existencias se practicará un verdadero recuento del metálico, billetes y demás valores. Cuando esto no sea posible, se comprobarán las existencias de Caja, recontando precisamente el oro y los billetes, pesando las talegas de plata, contando el contenido de varias y el número de las que existan, y todas las partidas que no lleguen á componer una talega.

La Cartera deberá comprobarse efecto por efecto, con los registros de vencimientos, que también serán compulsados.

Los efectos en custodia han de comprobarse examinando si existen todos los depósitos y garantías que exijan

los libros de la Intervención y recontando el contenido del mayor número de ellos.

En las actas de estos arqueos se consignará con toda minuciosidad la forma en que se hayan verificado.

Art. 230. Las conductas ó remesas de fondos se harán con sujeción á las reglas que el Banco establezca, aplicándose las tarifas convenidas con las Compañías de ferrocarriles ó con las Empresas de transportes.

Para los gastos de viaje y demás que ocasionen las conductas, se proveerá á los encargados de la cantidad que se considere suficiente para atender á dichos gastos, prohibiéndose en absoluto que se altere la integridad de los fondos que constituyan la remesa.

Se comunicará á la dependencia á que vaya dirigida la remesa la cantidad entregada al conductor con tal motivo.

Se procurará que las cajas de madera en que se remese el metálico se abran con el mayor cuidado y el menor deterioro posible, de suerte que se puedan utilizar en el mismo servicio cuando haya de prepararse alguna remesa.

El importe de los envases de que se hagan cargo las Cajas se adeudará en la cuenta de *Gastos de Administración*.

Art. 231. Cuando los empleados de una dependencia vayan á recoger metálico de otra, no llevarán envases, sino que habrá de facilitárselos la que entregue el metálico, cargando en la cuenta corriente del Banco el valor de aquéllos, á razón de una peseta por cada uno. Estos envases quedarán en la Sucursal ó dependencia destinataria, la que abonará al Banco su importe á igual precio.

CAPITULO XXI

De la Secretaría, Archivo y régimen interior.

Art. 232. A cargo de los Secretarios estarán aquellos asuntos que tengan inmediata relación con el Director ó Jefe y con los Consejos de Administración y Comisiones, así como todo lo concerniente á la parte administrativa de las oficinas.

Art. 233. Los Secretarios comunicarán los avisos de convocatoria á las sesiones del Consejo y de las Comisiones, extendiendo citaciones con arreglo al modelo número 95.

Art. 234. En cada sesión del Consejo darán lectura del acta de la anterior, de las propuestas de las Comisiones y demás asuntos de que conste el orden del día ó de que haya de ocuparse el Consejo, tomando nota de la discusión que se suscite sobre cada punto y principalmente de los acuerdos, redactando y leyendo éstos.

Art. 235. Las minutas de las actas del Consejo de Administración y de las Comisiones, extendidas en papel común, serán suscritas por el Secretario autorizándolas el Jefe de la dependencia con media firma.

Las de las Juntas de accionistas se firmarán por el Director Presidente y por el Secretario.

Unas y otras se copiarán en un libro de foliación seguida, autorizándose de igual modo que las originales.

Las minutas de actas de las Comisiones se firmarán por todos los concurrentes y se copiarán en copiadores á la prensa, después de haberse consignado en ellas la aprobación del Consejo.

Estas minutas deberán hallarse *impresas con tinta comunicativa*.

Art. **236**. De todas las actas de las sesiones ordinarias y extraordinarias del Consejo se enviarán al Banco copias autorizadas, tan luego como sean aprobadas (modelo número 96).

Art. **237**. De las actas de las Juntas de accionistas se enviarán también copias firmadas por el Jefe y el Secretario, dentro de los tres días siguientes al de su celebración.

Art. **238**. El Secretario distribuirá la correspondencia recibida entre las oficinas de Intervención y Caja con los documentos que á cada una correspondan, reservándose las cartas y comunicaciones cuya contestación le concierne.

Despachará toda la correspondencia oficial y mercantil y escribirá diariamente al Banco una carta adaptada al formulario núm. 97, llenando la parte de asientos con los datos que le facilite la Intervención y redactando los párrafos conforme á las órdenes ó minutas que reciba del Jeje.

A las demás dependencias se les dirigirán las cartas en impresos iguales al modelo núm. 98.

Art. **239**. Para los asuntos relacionados con el personal, valores en suspenso y aquellos que origine la Admi-

nistración de la dependencia, se emplearán cartas especiales, no tratándose en la de operaciones sino de negocios mercantiles y que originen asientos de abono ó cargo.

Art. 240. En cada una de las cartas especiales no deberá darse cuenta más que de un solo asunto, y á fin de facilitar la distribución de esta clase de correspondencia, se empleará distinto color en las que se relacionen con *Personal*, *Valores en suspenso* y *Contribuciones*, según modelos números 99, 100 y 101, usándose cartas blancas para los demás asuntos.

Art. 241. Todas las cartas, sean ó no comerciales, habrán de numerarse por orden correlativo; pero dando numeración distinta á los tres grupos de cartas blancas y valores en suspensos, de personal y de contribuciones.

En las cartas blancas, así como en las copias de actas y demás documentos análogos, se prescindirá de las cortesías ú hojas en blanco y de los sobres interiores, utilizando éstos solamente cuando se trate de asuntos reservados.

Art. 242. En todas las cartas se estampará el sello en seco de la dependencia, y se autorizarán con la firma del Director y la rúbrica del Secretario, después de haberse comprobado en la Intervención las que contengan asientos.

Art. 243. Las cartas dirigidas al Banco y sus dependencias se copiarán en libros adecuados, que podrán ser uno ó más, según convenga. Estos libros no deben presentarse en los Juzgados municipales para su legalización, y no han de ser, por lo tanto, reintegrados, conforme al art. 158 de la ley del Timbre; mas para evitar dificultades que disposiciones posteriores pudieran originar,

conviene quitar á los mismos la denominación de *Copiadores*, sustituyéndola con la de *Minutas ó Borradores de cartas al Banco central y sus dependencias*.

Habrá, además, en Secretaría un copiadore de prensa, en el que se copiarán todas las comunicaciones que no sean dirigidas á las oficinas del Banco; este libro deberá estar legalizado y reintegrado en regla.

Art. 244. Las cartas, acompañadas de toda la documentación que haya de remitirse, se depositarán en el correo con la anticipación debida para que sean incluidas en la expedición del día; pero en el caso de que la salida de aquél no permita que los avisos de giros, mandatos y cheques puedan ir con la carta correspondiente, sin pérdida de fecha, se enviarán bajo relación que exprese el número y la cantidad total de los expedidos. Estas relaciones, fechadas y selladas con el sello de la dependencia, deben autorizarse por el Interventor.

Art. 245. De las cartas recibidas se harán paquetes ó legajos por orden de fechas, separados por procedencias, consignando en ellas las anotaciones necesarias.

Art. 246. Sólo se hará uso de los telegramas cifrados cuando haya necesidad de comunicar noticias que exijan reserva y en el aviso de las salidas de fondos, etc. Estos telegramas deberán ser confirmados en sentido recto.

Art. 247. El Secretario comunicará á quien corresponda, dentro de la dependencia, los acuerdos del Consejo de Administración, los decretos del Jefe y las órdenes é instrucciones que procedan del Banco.

Art. 248. Á cargo del Secretario estarán los antecedentes y el despacho de todos los asuntos referentes al personal de la dependencia. Á este efecto conservará la

plantilla del personal asignado á la misma y una hoja de servicios por cada empleado, como el modelo núm. 102, en la que se harán constar todos los destinos y servicios del interesado en el Banco. Esta hoja, con la calificación del empleado que los Jefes hayan formulado, se remitirá á la de su nuevo destino cuando sea trasladado.

Art. 249. El Secretario cuidará de comunicar al Banco las fechas de toma de posesión de los empleados, las dimisiones y defunciones, las licencias concedidas y la presentación de aquéllos á su término, así como las suspensiones de empleo y sueldo dispuestas por el Director ó Jefe de la dependencia.

Los sueldos que por esta causa ó por licencias dejen de percibir los empleados se abonarán al Banco, con destino á la Caja de pensiones, enviando relación como el modelo número 79 y dando igual aplicación al descuento que se practique sobre toda gratificación ordinaria ó extraordinaria que perciban, y con envío de la misma nota.

Art. 250. A cargo del Secretario estará la formación de las nóminas de haberes de los Jefes, empleados, dependientes y pensionistas, las cuales se extenderán con arreglo á los modelos números 103 y 103 bis, y se autorizarán por el mismo con el páguese del Jefe de la dependencia, pasándose á la Intervención para la toma de razón.

Con estos requisitos se enviarán á la Caja para que realice su pago el penúltimo día hábil de cada mes.

Art. 251. Para la formación y pago de la nómina extraordinaria (modelo núm. 104), cuando por la Junta general de accionistas se acuerde su concesión, se tendrán en cuenta las siguientes prevenciones:

1.^a Se comprenderá en ella á todos los Jefes y empleados de la dependencia que hayan prestado servicios en la misma durante la totalidad ó una parte del año.

2.^a El cómputo del tiempo en las liquidaciones se hará por quincenas completas, considerándose mes entero cuando la fecha de posesión de un destino sea anterior al día 16 y sólo medio mes si es posterior. En las bajas definitivas se abonará la quincena en que ocurra, y en las que lo sean por pase á otro destino se cerrarán las liquidaciones en fin de la quincena anterior al cese, cuidando la oficina donde haya sido destinado el causante de incluirle en la nómina desde la quincena inmediata con arreglo al sueldo que le corresponda.

3.^a Si algún empleado ha servido en varias dependencias, deberá ser comprendido en las respectivas nóminas de cada una por la parte de gratificación que le corresponda, expresando en las mismas la dependencia en que deba percibir su importe, que será aquella en que se halle sirviendo en la fecha de la formación de la nómina.

4.^a De la cantidad correspondiente á cada empleado por esta gratificación se descontará el 4 por 100 para la Caja de pensiones y lo correspondiente á los impuestos que existan.

5.^a El importe total de la nómina se adeudará en la cuenta de *Gastos de Administración* con abono á *Caja* por el líquido efectivo que distribuya, y al *Banco de España, Madrid, su cuenta corriente* por el descuento para la Caja de pensiones y por la media mensualidad destinada al fondo de premios y socorros, haciendo figurar con separación ambas partidas en la nota de contabili-

dad. En la cuenta de *Descuentos para el Tesoro* se acreditará la parte correspondiente á este concepto.

6.^a Se hará por el Banco ó por la dependencia que proceda el abono en cuenta á las oficinas en que sirvan los empleados de que se trate de la cantidad líquida que hayan de satisfacerles, procediendo éstas á su pago con adeudo en la cuenta del Banco y expresando en la nota de contabilidad los nombres de los empleados, los períodos de tiempo á que correspondan las cantidades recibidas y la dependencia en que las hayan devengado.

7.^a Siempre que se crea oportuno deberá buscarse el acuerdo con la oficina de que proceda el empleado, á fin de no acreditarle mayor ó menor cantidad de la que deba percibir y de evitar los errores en que pueda incurrirse.

8.^a De esta nómina extraordinaria se remitirá al Banco una copia autorizada.

Art. 252. Los haberes de los empleados que hayan sido trasladados á otra dependencia se liquidarán hasta el día del cese, si no fuera en fin de mes, y se pagarán por orden á la Caja; la dependencia á que el empleado haya sido destinado le pagará, á razón del sueldo anterior, los haberes correspondientes á los días que medien desde que cesó hasta su toma de posesión del nuevo cargo, también mediante orden á la Caja, por duplicado, de la que se enviará un ejemplar al Banco, con cargo en cuenta corriente para el correspondiente adeudo á la dependencia de donde procedía el empleado, la cual, á su vez, hará el oportuno adeudo en la cuenta de *Gastos de Administración*.

Art. 253. La remuneración á que tendrán derecho los señores Administradores por su asistencia á los Conse-

jos se fija en 25 pesetas, deduciendo 5 por cada falta á las Comisiones á que hubieran sido convocados (no median-do causa que justifique aquella falta), con arreglo á lo dispuesto en el art. 131 del Reglamento.

La nómina de honorarios (modelo núm. 105) se liquidará en fin de cada trimestre.

Art. 254. A cargo del Secretario estará cuanto se re-fiera á la adquisición de efectos y demás servicios que constituyen la cuenta de *Gastos de Administración*. Para estos gastos han de preceder pedidos autorizados por el Interventor, Cajero ó por el mismo Secretario, con el V.º B.º del Director ó Jefe.

Se hará constar en ellos, oportunamente, el recibo ó desempeño del servicio, y habrán de acompañar á las facturas ó cuentas correspondientes para que sean de legítimo abono por la Caja, después de estampar en el pedido el *Conforme* del Interventor y el V.º B.º del Director ó Jefe.

Las facturas y cuentas satisfechas se conservarán en la Caja, figurando como efectivo durante todo el mes á que correspondan, y transcurrido éste se entregarán, bajo recibo, al Secretario para que forme la cuenta mensual que, una vez censurada por el Interventor, se someterá á la aprobación del Consejo, debiendo figurar en el acta el resumen de la cuenta y su aprobación.

Se formalizará después el abono á Caja de su importe con cargo á *Gastos de Administración* y se cancelará el recibo provisional dado por el Secretario al Cajero.

Art. 255. Las dependencias pedirán al Banco en el impreso modelo 106 todos los documentos que hayan de remitirse á las oficinas centrales y que exigen una abso-

luta conformidad, proveyéndose directamente en sus respectivas localidades de los demás libros é impresos que han de usar, sujetándose á los modelos de Instrucción. En fin de cada mes se adeudará á las dependencias el coste y gastos de los efectos de que el Banco les haya provisto.

Art. 256. En la nota mensual de gastos que ha de enviarse á las oficinas centrales (modelo núm. 107), se comprenderán los pagados por la Caja y los formalizados por correspondencia, es decir, todo lo adeudado á la cuenta de *Gastos de Administración*, copiándose la censura del Interventor.

Esta nota deberá autorizarse por el Secretario y llevar el V.º B.º del Director ó Jefe.

Se procurará no hacer otros gastos que los absolutamente indispensables para el servicio de las oficinas, imprimiendo en éstos la mayor economía, en la inteligencia de que no se aprobarán las partidas que representen gasto alguno que no se considere de imprescindible necesidad.

Art. 257. Para obras en el edificio y para la adquisición de muebles ó efectos que por su índole ó importancia deban figurar en el inventario de muebles y enseres, será preciso formar presupuestos y enviarlos á la aprobación del Banco, haciéndose constar en ellos el acuerdo de los Consejos de Administración, y de no existir este organismo, el dictamen del Jefe de la dependencia.

Art. 258. En los últimos días del mes de Diciembre de cada año se formará por la Secretaría, y se remitirán al Banco, dos copias del *Inventario de muebles y enseres* de la dependencia, con expresión de las altas y bajas que ha

sufrido durante el año, consignando en una de ellas el estado del mobiliario.

Art. 259. Los efectos sobre la plaza protestados que la Caja no haya hecho efectivos pasarán con sus testimonios de protesto y cuenta de resaca, cuando proceda, á manos del Secretario, y éste dará recibo, que se conservará en la Cartera, expresando el principal de dichos efectos y el importe de los gastos causados.

El Secretario practicará las gestiones ó trabajos que le ordene el Director ó Jefe para recabar el cobro de estos efectos, anotando en un registro especial toda la tramitación y vicisitudes de los mismos para poder consignar estos datos al pie de la nota mensual, que formará el Interventor, del movimiento en cuentas de los valores de que se trata, y tener los antecedentes necesarios para la formación de los estados á que se refiere el art. 123 de esta Instrucción.

Art. 260. Cuando sea preciso entregar los efectos protestados y la documentación aneja á los mismos á algún Tribunal, Junta de acreedores ó Administración de quiebra, se recogerá recibo ó resguardo fehaciente que reemplaze en Secretaría á los citados efectos y documentos.

Art. 261. El Secretario deberá cuidar de que el registro de responsabilidad de firmas de que trata el art. 289 del Reglamento se lleve con la mayor exactitud, de modo que en todo momento pueda conocerse el débito que resulte contra cada una de las personas que hayan realizado descuentos ó negociaciones.

Art. 262. La Secretaría llevará un libro (modelo número 108) para el registro de toda clase de documentos por virtud de los cuales cambie el modo de ser ó la dispo-

nibilidad de los valores, y en el cual han de anotarse también los poderes.

Art. **263.** De todos los documentos que se presenten para justificar la personalidad se exigirá una copia ó testimonio legal, que quedará archivado en las oficinas.

Para evitar á los particulares mayores gastos en la justificación de personalidad, se seguirá un procedimiento especial respecto de los asuntos de menor cuantía ó que no excedan de 2.500 pesetas, conforme al cual los interesados en testamentarias ó abintestatos han de exhibir los documentos necesarios para acreditar:

1.º La defunción del causante, su estado civil y fecha del fallecimiento;

2.º Sus ascendientes ó descendientes;

3.º El testamento que hubiese otorgado, fecha y lugar del otorgamiento;

4.º Los testamentarios nombrados y las facultades que el testador les conceda;

5.º Los herederos instituidos ó los legatarios de parte alícuota y otros partícipes del haber hereditario y sus condiciones de edad y estado civil;

6.º En el caso de no existir testamento, la declaración de herederos abintestato, la fecha del auto, autoridad judicial que lo hubiese dictado y los nombres y demás condiciones de los herederos declarados.

Los documentos presentados se extractarán por las dependencias, haciendo constar todas las circunstancias, y el extracto, autorizado por el Jefe y por el Secretario, surtirá los mismos efectos que los documentos, que se devolverán á los interesados.

Se tendrá como regla general que los testamentarios

pueden recibir los saldos que no excedan de 2.500 pesetas, considerándose al Banco como Cajero de los fallecidos y á los testamentarios como apoderados de éstos.

Art. **264.** El Secretario, como archivero de la dependencia, recibirá y custodiará en buen orden todos los libros y documentos que le pasen la Intervención y la Caja, con doble relación, de la que devolverá un ejemplar con su *Recibí*. Igual formalidad se observará para los libros y documentos procedentes de la Secretaría.

Las relaciones de entrega de libros y documentos se registrarán en un Diario de entrada, por orden de fechas, y dando á cada factura un número de orden de presentación.

Además se establecerán números de orden de libros y legajos, después de agrupar unos y otros según su procedencia y objeto, anotando esta numeración en el Diario de entrada y en un índice alfabético que también se abrirá y se llevará al corriente.

Art. **265.** Del Archivo no saldrá libro ni documento alguno sin recibo de un Jefe de la dependencia. Estas entregas se anotarán en otro cuaderno en que se exprese la fecha, clase de documento ó libro y oficina que lo tiene, con una última columna para anotar la fecha de la devolución y consiguiente cancelación del recibo.

Art. **266.** Cualquier empleado podrá, de orden de su respectivo Jefe, hacer un breve examen ó tomar una ligera nota de cualquier libro ó documento del Archivo á presencia del Secretario. Para trabajo de mayor duración será indispensable dar recibo y llevarse el documento donde haya de consultarse.

Art. **267.** El Secretario no deberá mostrar ni entregar

libro ni documento alguno del Archivo á personas extrañas á la dependencia, aunque se trate de la autoridad judicial, la que, en todo caso, deberá requerir al efecto al Director.

Art. 268. Cuando deba entregarse algún documento original á los Tribunales, quedará en su lugar una copia literal testimoniada en toda regla por el actuario, con expresión del motivo y providencia que haya originado la entrega.

Art. 269. El Jefe de la dependencia, ateniéndose á las disposiciones del Reglamento para el régimen interior de las oficinas del Banco, adoptará aquellas medidas que conduzcan al buen orden de los servicios y á la más eficaz vigilancia de los edificios y de los caudales y documentos.

Art. 270. En las dependencias en que por las condiciones del local haya cierta separación entre las oficinas de Intervención y Caja, sería conveniente, para facilitar el despacho del público é imprimir mayor rapidez á las operaciones, que se destine al local de la Caja un empleado de la Intervención con el encargo de tomar razón y hacer las comprobaciones necesarias, enviando después al Interventor los datos y documentos que lo exijan para las anotaciones y formalización debidas.

Art. 271. El Jefe de la dependencia remitirá al Banco central en fin de cada mes una nota, conforme al modelo núm. 109, expresando las faltas de puntualidad y de asistencia del personal á sus órdenes, consignando los correctivos propuestos por los Jefes de las respectivas oficinas y los acuerdos adoptados por el mismo.

Art. 272. Entre todos los empleados y dependientes de

la dependencia se establecerá un turno de guardia de uno de los primeros y cuando menos dos de los segundos para que permanezcan en las oficinas después de las horas de despacho, hasta las diez de la noche en los días laborables, y durante todo el día y hasta la misma hora de la noche en los días festivos.

Art. 273. Durante la noche, y por los dependientes á quienes por turno corresponda, se harán rondas de vigilancia por todo el edificio, excepto en las viviendas, marcando en los registros con los cronómetros destinados á este objeto. A la ronda de las once concurrirá personalmente el Cajero.

Art. 274. Uno de los registros de estas rondas habrá de hallarse en sitio desde el cual se vea el interior de la Caja reservada á través de una pequeña rendija ó aspillera, á cuyo fin deberá instalarse en el mismo una luz eléctrica en disposición de que pueda darse la corriente desde el exterior, y donde no existan fábricas de electricidad se empleará una linterna, que llevará el vigilante.

Las esferas del cronómetro se presentarán diariamente al Director ó Jefe para asegurarse de que se han hecho bien las rondas, debiendo conservarlas el Cajero durante un mes.

Art. 275. Se dará inmediatamente cuenta al Banco de los sucesos que pongan en peligro los intereses del establecimiento, tales como suspensiones de pago, faltas en la Caja, descubrimiento de cualquier género de fraudes ó de firmas negadas, dudosas ó sospechosas de falsedad, falsificación de billetes, etc.

Art. 276. Los trabajos en general se distribuirán de un modo fijo y normal para que cada empleado adquiera ex-

pedición y seguridad en los que se le encomienden, pero en cualquier ocasión podrán encargarse á todos trabajos extraordinarios, aunque no sean de su habitual incumbencia, según lo reclame el mejor servicio.

Para facilitar las sustituciones será conveniente cambiar alguna vez los empleados de unas á otras secciones.

Art. 277. Cuando la casa sea propiedad del Banco, se asegurará de incendios en la Compañía que ofrezca mayores garantías, conservándose la póliza en la Caja reservada.

Los títulos de propiedad de las fincas que se adquirieran por el Establecimiento para instalar sus dependencias se remitirán á las oficinas centrales con las seguridades convenientes, á fin de que se custodien en el mismo.

Cuando las oficinas se hallen instaladas en casas que no sean de la propiedad del Banco, sus Jefes gestionarán y propondrán, con la anticipación necesaria, la renovación del arrendamiento ó el cambio de local, si fuere necesario.

En el caso de que las condiciones del edificio no permitan dar habitación en él á todos los dependientes, se asignará á los que no la disfruten una peseta diaria, previa autorización del Banco.

Art. 278. Todo el personal subalterno y los Cobradores vestirán el uniforme del Establecimiento, siempre que se hallen de servicio, á cuyo fin se les proveerá cada dos años de un traje completo, previa aprobación superior del oportuno presupuesto.

Art. 279. Los empleados del Establecimiento deberán solicitar, por conducto de su Jefe, la autorización previa de la Superioridad antes de colaborar en la prensa periódica.

dica ó de publicar trabajos que se relacionen con la organización de los servicios del Banco.

Art. **280.** En los primeros días del mes de Enero de cada año se enviará á las oficinas centrales una copia autorizada del catálogo de las obras que existan en la Biblioteca de las Sucursales ó dependencias.

Art. **281.** En la época del año que el Consejo de gobierno determine, se reunirá en junta el Director ó Jefe, el Interventor, el Cajero y el Secretario, para calificar la aptitud, aplicación, laboriosidad y condiciones especiales de todos los demás empleados, y del acta reservada que se extienda se enviará copia al Banco. A esta acta acompañará la calificación que haga el Jefe del Interventor, Cajero y Secretario.

Art. **282.** Todo nuevo servicio que se establezca y que motive operaciones de enlace entre las diferentes secciones deberá organizarse en junta de Jefes.

CAPITULO XXII

De la contabilidad en general.

Art. 283. La contabilidad debe llevarse por el sistema de partida doble, en cumplimiento de lo que dispone el art. 208 del Reglamento, ajustándose á las disposiciones y modelos que se comuniquen por el Banco, al cual han de remitirse los estados y relaciones que se señalen, así de operaciones como de situación, para su conocimiento y á fin de que en la contabilidad general del mismo se incorporen las operaciones de las dependencias.

El orden y disposición de los asientos del borrador del Diario se acomodarán al modelo núm. 110, redactado de acuerdo con lo dispuesto en los artículos 207, 210 y 211 del Reglamento.

En la nota de operaciones que deberá llevar el Interventor se sentarán en el acto de la toma de razón cada una de las que se realicen, y estos datos, totalizados á última hora, se trasladarán al borrador indicado para formar los asientos de cargo y abono á las respectivas cuentas.

Para que la justificación de la contabilidad sea perfecta y pueda comprobarse en todo tiempo, las apuntaciones en la nota de operaciones y en el borrador se verificarán

en vista de documentos fehacientes, previamente examinados en su parte aritmética y en sus requisitos legales y reglamentarios.

Art. 284. La primera parte del borrador del Diario comprende los asientos á que da lugar la correspondencia recibida, que, original, debe pasarse al Interventor con todos los documentos de su referencia, después de enviar á la Caja los valores con sus respectivas facturas para que el Cajero suscriba en ellas el *Recibí*.

Figura después el apunte de Caja de efectivo, cuyos comprobantes serán todos los documentos en virtud de los cuales se hayan hecho pagos y cobros, clasificando los primeros por las cuentas deudoras y los segundos por las acreedoras en carpetas ajustadas á los modelos números 111 y 112.

A continuación se insertan los asientos de Cartera y de valores nominales, y, por último, los de la correspondencia expedida en el día, cada uno de los cuales habrá de justificarse con el documento apropiado á su objeto, formando para todos ellos carpetas idénticas á las formuladas para la Caja por efectivo.

Art. 285. Los pliegos que constituyen este borrador del Diario, formados como queda dicho y debidamente sumados y comprobados, se irán coleccionando por orden de fechas y se encuadernarán por trimestres, semestres ó años, según su volumen, siendo innecesaria, en consecuencia, la copia en limpio que constituye el *Libro Diario*.

Se coleccionarán también y se encuadernarán por períodos las facturas de descuentos sobre otras plazas, las de efectos á negociar y las de remesas recibidas.

Art. 286. Resumen de todas las carpetas mencionadas será el estado de Caja por efectivo, por efectos en custodia y por Cartera, que se formará diariamente con arreglo al modelo núm. 113. La Caja pasará dicho estado con todos los documentos de su referencia al Interventor, el cual comprobará la exactitud del mismo con los asientos de la nota de operaciones y del borrador del Diario y examinará si los documentos en cuestión se hallan provistos de las firmas, timbres y requisitos que les correspondan, así como de que tienen el sello de *Pagado ó Cancelado* los que lo hayan sido, haciendo reparar en el acto cualquier defecto que observe.

Una vez en regla y bien ordenada toda la documentación, formará el Interventor el *Resultado* de las operaciones por ingresos y pagos del día, como el modelo número 114, que, visado por el Director ó Jefe, se entregará al Cajero en equivalencia de todos los documentos de que se desprende y que quedarán en la Intervención justificando los asientos del borrador del Diario.

Con estos documentos, encarpetados como queda dicho en el art. 283 de esta Instrucción, se formarán paquetes ó legajos, cubiertos con una carpeta general (modelo número 115) que exprese el día á que pertenezcan y se conservarán en la Intervención hasta su envío al Archivo, detallados en relación duplicada, de la que se recogerá y conservará un ejemplar con el *Recibí* del Secretario-Archivero.

Art. 287. Diariamente, y con el auxilio de pliegos ú hojas sueltas abiertas á cada cuenta, en las que se obtendrán los saldos por medio de sumas y restas de las partidas de adeudo y abono que correspondan, se formará y

enviará al Banco central un estado de situación como el modelo núm. 116.

Estas hojas se adaptarán al modelo núm. 117, y como la formación del balance ó estado de situación antes citado es una comprobación eficaz y diaria de los saldos de todas las cuentas, dichas hojas, en estas condiciones y en la forma indicada, constituyen un verdadero libro Mayor de cuentas que hace innecesario el que hasta ahora se llevaba.

Se tendrán estas hojas bajo dos cubiertas, una para las cuentas del activo y otras para las del pasivo.

Art. 288. Se formará y enviará diariamente una hoja del movimiento y saldos de la contabilidad como el modelo núm. 118 y una nota de las operaciones verificadas (modelo núm. 119).

En la formación de las notas de contabilidad se recomienda que al expresar la conformidad de las operaciones cruzadas (giros, remesas, cheques, etc.), se exprese siempre la fecha de la carta y que los números que se consignen sean los de origen y no los que correspondan á la Sucursal. En las remesas de papel sobre el extranjero deberá englobarse en una sola partida el coste de los efectos y la comisión.

En un cuaderno aparte, para uso del Jefe, se consignarán los saldos diarios de las cuentas y grupos que se mencionan en la hoja del movimiento de la contabilidad.

Art. 289. Como regla general debe tenerse presente que cuando falte la conformidad de otra Sucursal á cualquier asiento, ha de reclamarse lo antes posible, sin esperar la observación correspondiente del Centro.

Art. 290. En las conductas debe consignarse siempre

el nombre del conductor, y con la debida separación los billetes y el metálico.

Art. 291. No deberá hacerse cargo alguno en la cuenta del Banco que figure por Caja sin acompañar la orden de abono á la misma (modelo núm. 11) siempre que no esté justificado por otra clase de documento.

Art. 292. Las anulaciones de mandatos y cheques deberán tener el número de origen, y lo mismo la conformidad por este concepto, citando siempre la dependencia de origen.

Art. 293. En fin de cada mes se remitirá una nota de gastos, comprensiva de los satisfechos durante el mes, *excepto en los de Junio y Diciembre, que se enviarán con fecha 24*, después de formalizar todos los pagos propios del semestre que hayan de producir asientos de adeudo á *Gastos de Administración*, debiendo, en consecuencia, satisfacerse los haberes de los empleados el expresado día.

Art. 294. En la primera semana de Enero de cada año se remitirán á Madrid datos estadísticos del año, adaptados á los modelos 120 al 133.

Para su formación deberán las dependencias llevar un registro en el que, con la necesaria separación de conceptos, se vayan anotando los datos correspondientes á cada mes, que se totalizarán en la fecha del cierre de las operaciones.

Enviarán además una nota detallada de los diversos servicios verificados por la dependencia, consignando el número y cantidad de los libramientos pagados y abonados en $\%$, de los cupones remitidos á Madrid para su cobro, de los presentados en la Delegación de Hacienda y

en los centros locales, y de los que hayan sido descontados, los de los ingresos y pagos por cuenta de la Tesorería del Estado y de los giros satisfechos.

Remitirán también en la primera quincena del mencionado Enero el pormenor del balance y la justificación de todos los saldos, conforme á los modelos números 134 al 149:

Art. 295. En el último día de cada semestre, y antes de cerrar las cuentas por el ejercicio del mismo, se saldarán todas las que afecten á la de *Ganancias y pérdidas*, saldándose luego ésta y sirviéndole de contrapartida la cuenta corriente del Banco central.

Se formará después el estado semestral de operaciones ajustado al modelo núm. 150, que se enviará al Banco central por el correo más próximo.

Art. 296. Los días 30 de Junio y 31 de Diciembre se remitirán al Banco dos notas de operaciones (modelo número 119), comprensiva la una de las efectuadas aquel día, como está prevenido, y la otra de los asientos que afecten á las cuentas de *Ganancias y pérdidas* y á las que les sirvan de contrapartidas, por consecuencia de la liquidación semestral, en la siguiente forma:

Para las dependencias que salden con *Pérdida*:

Ganancias y pérdidas del semestre corriente á Gastos de Administración.

(El total de los gastos).

Banco de España-Madrid, su cuenta corriente á Ganancias y pérdidas, semestre corriente.

(Saldo deudor de ganancias).

Para las Sucursales que salden con *Ganancias*:
(El primer asiento igual).

Ganancias y pérdidas del semestre corriente á Banco de
España-Madrid, su cuenta corriente.

(Saldo acreedor de ganancias).

Art. 297. En el balance de fin de año las dependencias establecidas en casas de la propiedad del Banco deberán calcular la renta que producirá el capital empleado en su adquisición á razón de 4 por 100 anual, y deduciendo de ella la cantidad que se satisfaga por contribución del inmueble, se adeudará la suma que resulte en la cuenta de *Gastos de Administración*.

Las mismas dependencias enviarán, en los días 24 de Junio y 24 de Diciembre de cada año, una nota que contendrá los datos siguientes, con relación á estas fincas:

Coste primitivo de la finca	Ptas.	
Nuevas adquisiciones	»	
Suma.....	»	
Bajas acordadas por el Banco.....	»	
Saldo actual.....	»	

Art. 298. Se remitirá también una nota análoga á la anterior de la cuenta de *Muebles y enseres*.

Se recomienda muy especialmente que se adeude en esta cuenta y no en la de *Gastos de Administración*,

como es frecuente hacerlo, el importe de todos los objetos adquiridos por la dependencia con destino á la misma que correspondan al título de la cuenta y tengan condiciones de permanencia.

Estos objetos ó enseres, además, se anotarán en el Inventario que, conforme al art. 257 de esta Instrucción, debe tener la dependencia.

CAPÍTULO XXIII

Servicio de Tesorería del Estado en provincias.

Art. 299. Las dependencias del Banco abrirán en sus libros una cuenta á la *Delegación de Hacienda* de la provincia, cuyo saldo, siempre acreedor, deberá figurar en los estados de situación separadamente de los de las demás cuentas corrientes. Se acreditarán en ella los ingresos por cuenta de la Hacienda que no procedan de la recaudación de contribuciones de inmuebles, cultivo y ganadería, industrial y de comercio, de los impuestos de derechos reales y de transmisión de bienes.

Los ingresos por estos conceptos se llevarán á una cuenta especial denominada *Reservas de contribuciones*, que figurará en el estado de situación entre las varias cuentas del Pasivo y se saldará el último día hábil de cada mes, mediante un recibo de su importe que expedirán las dependencias á favor de las Delegaciones de Hacienda, con abono en la cuenta corriente del Banco central.

Estos recibos se adaptarán al modelo núm. 151, con las modificaciones que exijan las oficinas de Hacienda.

Art. 300. Diariamente, y una vez terminadas las ope-

raciones de Caja, las dependencias del Banco formarán dos notas de los ingresos del día, una de los habidos por contribuciones, impuesto de derechos reales obtenidos en metálico y otra de los no comprendidos en aquellos conceptos, pero recibidos también en metálico.

Estas dos notas se entregarán en el mismo día precisamente á los Interventores de Hacienda, los cuales suscribirán en ellas la conformidad.

Art. 301. Diariamente también formarán las dependencias y remitirán al Banco central una nota de operaciones (modelo núm. 152) que comprenda el movimiento de la cuenta corriente de la Delegación de Hacienda y de la de *Reservas de contribuciones*, con expresión de ambos saldos, que deberán hallarse conformes con los que expresen las mismas en el estado de situación.

Art. 302. Los valores que las Delegaciones de Hacienda entreguen para el abono en su cuenta corriente motivarán un asiento de adeudo á *Efectos á cobrar por cuenta del Tesoro* y abono á *Banco de España-Madrid, su cuenta corriente*, formando parte del concepto general de cartera. Se acreditarán al Banco cuando se realicen ó devuelvan, y se le adeudarán, teniendo cuidado, en el primer caso, de que su importe figure en la relación de ingresos y de expresar, por medio de nota puesta al margen, que la cantidad procede de la realización de valores. Esta realización motivará un asiento de cargo á *Caja* con abono á la cuenta correspondiente de cartera, enviando aviso inmediato y de oficio á la Delegación de Hacienda, y cuando ésta pase comunicación disponiendo la transferencia será cuando se incluya el importe de aquéllos en la relación de ingresos á metálico, con abono á la cuenta

corriente de la Delegación de Hacienda y adeudo á la de *Banco de España-Madrid, su cuenta corriente.*

Si los valores fuesen devueltos á petición de las oficinas de Hacienda, deberán éstas facilitar el oportuno talón.

Los gastos que se originen, si llegase el caso de formalizarse algún protesto de los valores que figuran en la cuenta *Efectos á cobrar por cuenta del Tesoro*, aumentará el valor del efecto en cartera, y en el mismo día se avisará por escrito á la Delegación de Hacienda y se enviará al Banco una nota firmada por el Cajero de la dependencia con la toma de razón del Interventor.

Art. 303. Para los pagos se tendrá presente que éstos han de limitarse al saldo disponible que resulte de la cuenta corriente abierta á la Delegación de Hacienda.

Las relaciones de talones avisados no producirán asiento alguno en la contabilidad.

Art. 304. Al terminar las operaciones de cada día, la Intervención de Hacienda formará una nota detallada de los talones de cuenta corriente de metálico entregados en igual fecha. Esta nota, autorizada por dicha Intervención, se pasará el mismo día á la dependencia para que en ella se consigne la toma de razón, devolviendo, una vez cumplido este requisito, dos de sus ejemplares á la Delegación de Hacienda.

Art. 305. El documento en virtud del cual se hará el cargo en la cuenta corriente de la Delegación, será la relación de talones datados, esto es, de aquellos que se han entregado á los interesados en pago de sus créditos.

Tanto á esta nota como á cada una de las de ingresos en metálico se les dará un número correlativo de orden, que se renovará mensualmente.

Art. 306. Las cartas de pago correspondientes á mandamientos de ingresos, ordenados por la Dirección general del Tesoro y comunicados por el Banco, se entregarán á las Delegaciones de Hacienda, siendo documento bastante para verificar el oportuno abono en su cuenta corriente el que el Banco haya hecho á sus dependencias por carta. Estos abonos se verificarán en la relación de ingresos ordinarios del día, expresando, por nota al margen su procedencia.

Art. 307. La nota expresiva del movimiento y existencia de la calderilla se estampará en la relación de ingresos ordinarios.

Art. 308. El talón de cuenta corriente que las Delegaciones de Hacienda expiden el último día hábil de cada mes para formalizar las cantidades entregadas durante el mismo y que constituyen el saldo de la cuenta *Reservas de contribuciones*, tendrá entrada en la contabilidad mediante los asientos siguientes:

Reservas de contribuciones á Delegación de Hacienda, su c/c.

Delegación de Hacienda, su c/c á talones de Tesorería pendientes de pago.

Talones de Tesorería pendientes de pago á Banco de España, Madrid, su c/c.

Art. 309. Cuando la Delegación de Hacienda disponga la traslación de fondos á otras capitales de provincia ó á localidades en que, sin serlo, exista dependencia del Banco, no se admitirá otro documento, para que pueda tener efecto la operación, que un talón de efectivo contra su cuenta corriente, el cual figurará en la relación de los dados, y cuyo importe se abonará al Banco, dando el

- oportuno aviso á la dependencia en que ha de formalizarse el ingreso.

Art. 310. Para la traslación de fondos de las cuentas corrientes de las Delegaciones en provincias á la que la Dirección general del Tesoro tiene en Madrid, no será necesaria autorización especial del Banco, bastando al efecto que las oficinas de Hacienda expidan talón, cumpliendo las órdenes recibidas del Tesoro, expresándolo en la nota de contabilidad en esta forma: *Traslación de fondos al Tesoro.*

Aprobadas por el Consejo de gobierno en su sesión de 11 de Febrero de 1901.

El Secretario,

J. Morales.

ÍNDICE

	Págs.
CAPÍTULO PRIMERO. — <i>De la constitución de las Sucursales y otras dependencias.....</i>	3
Nombramiento de Comisiones.....	5
Comisión de Descuentos.....	6
CAPÍTULO II. — <i>De la Junta de accionistas.....</i>	7
CAPÍTULO III. — <i>De las acciones del Banco y de sus dividendos.....</i>	8
Acciones.....	8
Dividendos.....	12
CAPÍTULO IV. — <i>De los billetes del Banco.....</i>	15
CAPÍTULO V. — <i>De los depósitos.....</i>	21
Constitución.....	21
Devolución.....	23
Depósitos de alhajas.....	25
Traslación de los depósitos en papel de unas á otras Cajas del Banco.....	26
Cobro de intereses de depósitos en localidad distinta de la en que existen los valores.....	28
CAPÍTULO VI. — <i>De las cuentas corrientes de efectivo..</i>	30
Pago de talones.....	35
Servicio gratuito de mandatos de transferencia de cuentas corrientes de plaza á plaza.....	37
Cheques.....	39
Servicios de abonos y adeudos en cuentas corrientes mediante cobros y pagos por correspondencia.....	41
CAPÍTULO VII. — <i>Cuentas corrientes de valores.....</i>	44

	Págs.
CAPÍTULO VIII. — <i>Información del crédito</i>	46
Descuentos	46
Descuentos sobre la plaza	51
Descuentos sobre otras plazas	57
CAPÍTULO IX. — <i>Efectos protestados</i>	60
CAPÍTULO X. — <i>Valores en suspenso</i>	62
CAPÍTULO XI. — <i>De los préstamos con garantía de valores</i> ..	64
CAPÍTULO XII. — <i>Préstamos sobre mercancías y conoci-</i> <i>mientos de embarque</i>	70
CAPÍTULO XIII. — <i>De los créditos con garantía de valores</i> ..	74
Cuentas de créditos con garantía de efectos comerciales ..	79
CAPÍTULO XIV. — <i>Créditos con garantía personal</i>	85
CAPÍTULO XV. — <i>De los giros</i>	87
CAPÍTULO XVI. — <i>Negociaciones de papel extranjero</i> ..	90
CAPÍTULO XVII. — <i>Negociaciones de monedas de oro ex-</i> <i>tranjeras</i>	94
CAPÍTULO XVIII. — <i>Efectos condicionales y cobros y pa-</i> <i>gos por cuenta ajena</i>	101
CAPÍTULO XIX. — <i>Del cobro y pago de intereses de efectos</i> <i>públicos</i>	105
Corta y facturación de cupones de efectos depositados ..	105
Del cobro y descuento de cupones y efectos depositados ..	108
Del cobro por el Banco de los efectos depositados en sns	
Cajas que hayan sido amortizados	111
Del descuento de los valores amortizados y cupones pre-	
sentados en rama	112
Pago de intereses de las deudas y de inscripciones no-	
minativas	113
CAPÍTULO XX. — <i>Servicio de las Cajas</i>	116
CAPÍTULO XXI. — <i>De la Secretaría, Archivo y régimen in-</i> <i>terior</i>	122
CAPÍTULO XXII. — <i>De la contabilidad en general</i>	138
CAPÍTULO XXIII. — <i>Servicio de Tesorería del Estado en</i> <i>provincias</i>	146





3



143

de España. Bibl